



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

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

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів | 6 |
| | |
| Примітки до фінансової звітності | 7 |
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 9 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 10 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 12 |
| Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 |
| Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів | 14 |
| Примітка 7. Інвестиції в цінні папери | 20 |
| Примітка 8. Нематеріальні активи | 23 |
| Примітка 9. Основні засоби та активи з права користування | 24 |
| Примітка 10. Інші активи | 26 |
| Примітка 11. Кошти клієнтів | 28 |
| Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями | 30 |
| Примітка 13. Інші зобов'язання | 31 |
| Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 32 |
| Примітка 15. Процентні доходи та витрати | 33 |
| Примітка 16. Комісійні доходи та витрати | 34 |
| Примітка 17. Інші операційні доходи | 35 |
| Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати | 35 |
| Примітка 19. Витрати на податок на прибуток | 36 |
| Примітка 20. Прибуток на акцію | 38 |
| Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку | 39 |
| Примітка 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань | 42 |
| Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами | 46 |
| Примітка 24. Події після дати балансу | 48 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на 31 березня 2024 року

| | Примітки | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| тис. грн. | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 13 002 271 | 14 249 771 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 682 898 | 755 448 |
| Інвестиції в цінні папери | 7 | 4 540 392 | 4 526 420 |
| Інвестиційна нерухомість | | 53 530 | 53 530 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 2 165 | - |
| Відстрочений податковий актив | 19 | 5 867 | 3 067 |
| Нематеріальні активи | 8 | 22 014 | 17 757 |
| Основні засоби та активи з права користування | 9 | 422 610 | 362 186 |
| Інші фінансові активи | 10 | 222 656 | 199 603 |
| Інші нефінансові активи | 10 | 151 649 | 164 186 |
| Усього активів | | 19 106 052 | 20 331 968 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 11 | 18 036 403 | 19 472 111 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 52 496 | 49 160 |
| Резерви за зобов'язаннями | 12 | 7 767 | 7 044 |
| Інші фінансові зобов'язання | 13 | 295 119 | 270 748 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 13 | 97 329 | 81 940 |
| Усього зобов'язань | | 18 489 114 | 19 881 003 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 14 | 284 540 | 284 540 |
| Резервні та інші фонди банку | | 103 048 | 103 048 |
| Резерви переоцінки | | 11 984 | 14 493 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 217 366 | 48 884 |
| Усього власного капіталу | | 616 938 | 450 965 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 19 106 052 | 20 331 968 |

Затверджено до випуску та підписано

"18" червня 2024 року



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

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

| | Примітки | тис. грн. За тримісячний період, що завершився 31 березня | |
|--|----------|--|----------------|
| | | 2024 | 2023 |
| Процентні доходи | 15 | 726 372 | 360 901 |
| Процентні витрати | 15 | (403 381) | (240 548) |
| Чистий процентний дохід | | 322 991 | 120 353 |
| Комісійні доходи | 16 | 211 059 | 170 629 |
| Комісійні витрати | 16 | (35 870) | (24 518) |
| Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами | | 184 | - |
| Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 631 | - |
| Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | | 82 102 | 47 417 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 4 429 | (263) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9 | | 30 685 | (22 061) |
| Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | | (723) | (642) |
| Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 259 | 368 |
| Інші операційні доходи | 17 | 8 850 | 7 956 |
| Витрати на виплати працівникам | 18 | (224 534) | (149 073) |
| Витрати зносу та амортизація | 18 | (26 915) | (24 645) |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати | 18 | (148 322) | (98 254) |
| Прибуток до оподаткування | | 224 826 | 27 267 |
| Витрати на податок на прибуток | 19 | (56 344) | (4 911) |
| Прибуток за період | | 168 482 | 22 356 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | | (4 939) | 174 |
| чиста зміна справедливої вартості | | (4 591) | 174 |
| чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку | | (348) | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 2 430 | (20) |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | (2 509) | 154 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за період | | (2 509) | 154 |
| Усього сукупного доходу за звітний період | | 165 973 | 22 510 |
| Прибуток на акцію (в гривнях): | | | |
| чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію | | 606,92 | 80,53 |

Затверджено до випуску та підписано

"18" червня 2024 року



Олексій Руднев

Оксана Літош

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
(за прямим методом)

| | Примітки | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 |
|--|----------|--|--|
| тис. грн. | | | |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 772 469 | 353 297 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (408 088) | (237 119) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 209 340 | 171 361 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (35 840) | (24 561) |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами | | 184 | - |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 81 102 | 47 417 |
| Інші отримані операційні доходи | | 7 208 | 7 257 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | (225 130) | (146 810) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (148 322) | (98 435) |
| Податок на прибуток сплачений | | (55 542) | (968) |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 197 381 | 71 439 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери | | (10 341) | (980 503) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 75 313 | 85 345 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (21 727) | (23 234) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 1 794 | (1 397) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | - | (990 000) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (1 432 571) | 379 862 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 41 941 | 34 626 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (4 253) | (1 188) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (1 152 463) | (1 425 050) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | | (80 393) | (140 384) |
| Придбання нематеріальних активів | | (2 645) | (6 727) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (83 038) | (147 111) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати обов'язні платежі | | (18 609) | (15 015) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (18 609) | (15 015) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 35 181 | 7 448 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (1 218 929) | (1 579 728) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5 | 14 041 267 | 5 981 477 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5 | 12 822 338 | 4 401 749 |

Затверджено до випуску та підписано

"18" червня 2024 року

Олена Лебедева 044 538 18 59



Олексій Руднев

Оксана Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочене найменування ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Банк зареєстровано Національним банком України 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324 в Державному реєстрі банків.

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Станом на 31 березня 2024 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 157 точками продажу – Головний банк та 156 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 30 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 4
- Дніпропетровська область – 20
- Донецька - 2
- Житомирська область – 3
- Запорізька область – 6
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 10
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 8
- Харківська область – 10
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 4
- Волинська область – 3
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 4
- Тернопільська – 1
- Луганська -1
- Закарпатська -3
- Чернігівська - 1

Діяльність 9 відділень станом на 31 березня 2024 року призупинена з огляду на воєнні дії та тимчасову окупацію, а саме:

- Донецька область- 2
- Запорізька область-1
- Луганська-1
- Миколаївська -1
- Одеська -1
- Харківська область-2
- Херсонська область-1

Місцезнаходження Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6.

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду № 198, дата реєстрації 14.08.2008 р.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 (https://bank.gov.ua/files/Licences_bank/380634.pdf), до яких з 15.07.2021 року додалися послуги з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013"Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013"Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013"Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андерайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MY TRANSFER», «R360».

| | |
|--------------|--|
| INTELEXPRESS | Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів |
| Welsend | Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК» |
| RIA | Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи |
| MY TRANSFER | Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року |
| R360 | Банк працює з системою з 29.12.2022 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів №1 від 03.10.2022 року |

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є Афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торгівельного еквайрінгу в рамках Mastercard.

З 2020 року Банк є учасником Національної платіжної системи «Український платіжний простір» - системи роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Станом на 31 березня 2024 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

| | |
|--|------------|
| Голова Наглядової ради Волинець Данило Мефодійович | 74,771253% |
| Голова Правління Руднев Олексій Миколайович | 9,900936% |
| Член Наглядової ради Кот Зінаїда Петрівна | 9,666426% |

Станом на 31 березня 2024 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

| | |
|--|------------|
| Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) | 74,771253% |
|--|------------|

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 18 червня 2024 року.

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

У березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 3,2% із 4,3% у лютому. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Базова інфляція в березні сповільнилася до 4,2% р/р, відображаючи ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів, поліпшення інфляційних очікувань на тлі відносної стійкості валютного ринку та збереження привабливості гривневих інструментів. Водночас стрімкіше уповільнення базової інфляції стримували наслідки блокади західних кордонів, передусім через удорожчання імпорту, а також подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці.

Значною мірою подальшому послабленню фундаментального інфляційного тиску сприяло поліпшення інфляційних очікувань на тлі відносної стійкості валютного ринку та збереження привабливості гривневих інструментів.

Враховуючи стрімке сповільнення інфляції, НБУ поступово знижував облікову ставку та відповідно й інші ставки, за якими він проводить операції з банками. У відповідь на це банки знижували й ставки за кредитами та депозитами для бізнесу та домогосподарств.

Зниження ставок за кредитами поживало кредитування. Як бізнес, так і домогосподарства активніше користувалися банківськими кредитами для своїх потреб. Це є позитивною тенденцією, адже поживалення кредитування додатково сприяє відновленню економіки. Водночас зниження ставок за гривневими депозитами було помірним, і вони залишалися привабливими для вкладників. Гривневі депозити населення в банках продовжують зростати. Поточна доходність як депозитів, так і ОВДП у гривні переважає рівень інфляції, що стимулює заощаджувати в національній валюті. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році. Таке пом'якшення процентної політики та заплановані кроки з валютної лібералізації не мають створювати додаткових загроз для макрофінансової стабільності та стійкості валютного ринку.

За оцінками Мінекономіки зростання ВВП у першому кварталі 2024 року може становити 3,6%. Найшвидші темпи відновлення спостерігалися в будівництві, переробній промисловості, транспорті, внутрішній торгівлі. Економіка України все більше набуває рис економіки воєнного часу. Наразі відбуваються якісні зміни, що віддзеркалюються структурними зсувами, і кількісні зміни, які свідчать про пристосування бізнесу до умов війни, згуртованість населення, провідну роль держави в умовах значної міжнародної фінансової підтримки.

Майже всі банки очікують зниження вартості депозитів для домогосподарств і корпорацій у другому кварталі, водночас ціна оптового фондування не зміниться. Частка фондування у валюті в першому кварталі, за оцінками банків, майже не змінилася, після сталого зниження в попередні три квартали. Три чверті опитаних очікують відновлення тренду та скорочення частки фондування у валюті в другому кварталі. Строковість фондування дещо знижується другий квартал поспіль, і така тенденція згідно з очікуваннями банків триватиме в наступні 12 місяців.

Обсяг капіталу за останні 12 місяців зріс у більшості банків, водночас 70% респондентів очікують його збільшення й надалі. Визначальним чинником зростання капіталу респонденти вкотре назвали прибутковість.

В цих економічних умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» провів заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів здебільшого у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів Банку. Так високоліквідні активи в структурі балансу Банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошових коштів та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ складають 91,8% в активах станом на кінець дня 31 березня 2024 року (17,5 млрд. грн. у екв.).

На кінець звітної періоду мережа відділень Банку склала 157 точок продажу (156 відділень та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (6% тимчасово непрацюючих відділень).

Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ. Зокрема, нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором.

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2024 року склав 168,5 млн. грн., перевищивши прибуток за цей же тримісячний період 2023 року у 7,5 разів, у т. ч. за рахунок суттєвого зменшення витрат на формування резервів під знецінення корисності фінансових активів, які на звітну дату з урахуванням оцінки потенційних кредитних ризиків сформовані у повному обсязі. Власний капітал збільшився на 36% до 616,9 млн. грн.

При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей, зокрема комісійних та торгових доходів за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так комісійний дохід Банку збільшився відносно аналогічного періоду 2023 року на 23% до 211,0 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 71% до 81,1 млн. грн.

Активи станом на кінець дня 31 березня 2024 року складають 19,1 млрд. у грн. екв. Чистий процентний дохід відносно аналогічного періоду 2023 року зріс в 2,7 рази до 323 млн. грн.

У 2024 році згідно з прийнятою Стратегією розвитку активи Банку зростатимуть з розміщенням залучених клієнтських коштів у високоліквідні інструменти (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП), планується активізація у сегменті роздрібного споживчого кредитування, збільшення клієнтів Банків та юридичних осіб у напрямку інкасації та перевезення цінностей.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2023 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжної скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2023 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані воєнними діями РФ проти України та можуть і надалі зберігатися /зростати в умовах війни.

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк в змозі продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованими, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, підтримання ліквідності на високому рівні та ведення прибуткової діяльності. Банк продовжує обслуговувати клієнтів в 94 % відділень своєї мережі та продовжує відкривати нові відділення. В Банку відсутні невиконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів. Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому.

Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже, і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може потенційно підставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| Долар США | 39,2214 | 37,9824 |
| Євро | 42,3670 | 42,2079 |

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2023 рік.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше врахував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше).

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді
- Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»;
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та поправки до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 березня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності:

- Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність конвертованості
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

За оцінкою Банку, впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» обумовить зміну в структурі подання інформації у звіті про прибутки та збитки Банку та пов'язаних примітках.

Банк продовжує аналізувати новий стандарт на предмет змін.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | (тис. грн). | |
|----------|--|-------------------|-------------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Готівкові кошти | 2 075 912 | 1 623 162 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 1 145 475 | 1 064 581 |
| 3 | Депозитні сертифікати Національного банку України | 9 144 692 | 10 798 429 |
| 4 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | | |
| 4.1 | України | 649 951 | 782 524 |
| 4.2 | інших країн | 372 470 | 780 926 |
| | | 277 481 | 1 598 |
| 5 | Резерв під знецінення грошових коштів | (13 759) | (18 925) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 13 002 271 | 14 249 771 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані

| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| | | | (тис. грн). |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 13 002 271 | 14 249 771 |
| 2 | Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів | 13 759 | 18 925 |
| 3 | Зменшення на суму нарахованих доходів | (193 692) | (227 429) |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів | 12 822 338 | 14 041 267 |

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | | Кореспондентські рахунки у банках | Усього |
|----------|---|-----------------------------------|-----------------|
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2024 року: | (18 925) | (18 925) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду | 5 374 | 5 374 |
| 3 | Курсові різниці | (208) | (208) |
| 4 | Залишок станом на 31 березня 2024 року | (13 759) | (13 759) |

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | Кореспондентські рахунки у банках | Усього |
|----------|---|-----------------------------------|----------------|
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2023 року: | (6 252) | (6 252) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду | 4 471 | 4 471 |
| 3 | Курсові різниці | (1) | (1) |
| 4 | Залишок станом на 31 березня 2023 року | (1 782) | (1 782) |

Протягом звітного періоду 2024 та 2023 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 31 березня 2024 року суму коштів на кореспондентських рахунках банків рф та рб, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, а саме 13899 тис.грн., Банк відносить до грошових коштів з обмеженим правом використання в складі статті «Інші активи».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2024р.

| | | | | (тис. грн.) |
|----------|--|---|-----------------------------|-------------------|
| | | Кошти в Національному банку України | Кореспондентські рахунки | Усього |
| 1 | Високий рейтинг | 10 290 167 | 649 951 | 10 940 118 |
| 2 | Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів | 10 290 167 | 649 951 | 10 940 118 |
| 3 | Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | - | (13 759) | (13 759) |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)за мінусом резервів | 10 290 167 | 636 192 | 10 926 359 |

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023р.

| | | | | (тис. грн.) |
|----------|--|---|-----------------------------|-------------------|
| | | Кошти в Національному банку України | Кореспондентські рахунки | Усього |
| 1 | Високий рейтинг | 11 863 010 | 782 524 | 12 645 534 |
| 2 | Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів | 11 863 010 | 782 524 | 12 645 534 |
| 3 | Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | - | (18 925) | (18 925) |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)за мінусом резервів | 11 863 010 | 763 599 | 12 626 609 |

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | | | (тис. грн.) |
|----------|--|-------------------|--|-------------------|
| | | 31.03.2024 | | 31.12.2023 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 936 153 | | 1 080 211 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 3 | | 3 |
| 3 | Іпотечні кредити | 2 485 | | 2 638 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 313 908 | | 305 406 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (569 651) | | (632 810) |
| 6 | Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів | 682 898 | | 755 448 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія3 | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 527 413 | 203 696 | 521 440 | 1 252 549 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 110 857 | - | - | 110 857 |
| 1.2 | Низький кредитний ризик | 50 135 | 33 293 | - | 83 428 |
| 1.3 | Середній кредитний ризик | 366 421 | 159 211 | - | 525 632 |
| 1.4 | Високий кредитний ризик | - | 11 192 | 171 453 | 182 645 |
| 1.5 | Дефолтні активи | - | - | 349 987 | 349 987 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 527 413 | 203 696 | 521 440 | 1 252 549 |
| 3 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (58 908) | (23 401) | (487 342) | (569 651) |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 468 505 | 180 295 | 34 098 | 682 898 |

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія3 | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 582 827 | 219 016 | 586 415 | 1 388 258 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 97 489 | - | - | 97 489 |
| 1.2 | Низький кредитний ризик | 33 530 | 49 039 | - | 82 569 |
| 1.3 | Середній кредитний ризик | 451 808 | 166 994 | - | 618 802 |
| 1.4 | Високий кредитний ризик | - | 2 983 | 167 706 | 170 689 |
| 1.5 | Дефолтні активи | - | - | 418 709 | 418 709 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 582 827 | 219 016 | 586 415 | 1 388 258 |
| 3 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (58 031) | (22 621) | (552 158) | (632 810) |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 524 796 | 196 395 | 34 257 | 755 448 |

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 березня 2024 року становить 554 640 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року 616 629 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2024 року: 24 953 тис. грн. (2023 рік: 11 898 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2024 року | (58 031) | (22 621) | (552 158) | (632 810) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду | (1 766) | (433) | 4 220 | 2 021 |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями | 902 | (231) | 1 024 | 1 695 |
| 3.1 | Переведення до/з стадії 1* | 1 647 | (457) | (255) | 935 |
| 3.2 | Переведення до/з стадії 2* | (642) | 688 | (264) | (218) |
| 3.3 | Переведення до/з стадії 3* | (103) | (462) | 1 543 | 978 |
| 4 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | (2 380) | (2 380) |
| 5 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 65 256 | 65 256 |
| 6 | Курсові різниці | (13) | (116) | (3 304) | (3 433) |
| 7 | Залишок за станом на 31 березня 2024 року | (58 908) | (23 401) | (487 342) | (569 651) |

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 62 тис.грн., списаної в 2023 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2023 року | (30 633) | (23 338) | (735 076) | (789 047) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | (1 307) | 10 442 | 743 | 9 878 |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями | (1 231) | (2 868) | (29 906) | (34 005) |
| 3.1 | Переведення до/з стадії 1* | 772 | (1 651) | (985) | (1 864) |
| 3.2 | Переведення до/з стадії 2* | (1 802) | (578) | (20 174) | (22 554) |
| 3.3 | Переведення до/з стадії 3* | (201) | (639) | (8 747) | (9 587) |
| 4 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 3 149 | 3 149 |
| 5 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (3 711) | (3 711) |
| 6 | Курсові різниці | - | (72) | - | (72) |
| 7 | Залишок за станом на 31 березня 2023 року | (33 171) | (15 836) | (764 801) | (813 808) |

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
(тис. грн.)

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього | |
|----------|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року | 582 827 | 219 016 | 586 415 | 1 388 258 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 95 673 | 1 786 | 650 | 98 109 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені(крім списаних) | (113 744) | (14 159) | (4 502) | (132 405) |
| 4 | Переведення до/з стадії 1* | (41 739) | 3 385 | 1 197 | (37 157) |
| 5 | Переведення до/з стадії 2* | 2 963 | (12 213) | 912 | (8 338) |
| 6 | Переведення до/з стадії 3* | 466 | 2 927 | (1 981) | 1 412 |
| 7 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (65 256) | (65 256) |
| 8 | Курсові різниці | 967 | 2 954 | 4 005 | 7 926 |
| 9 | Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року | 527 413 | 203 696 | 521 440 | 1 252 549 |

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року
(тис. грн.)

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього | |
|----------|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року | 553 271 | 408 387 | 807 404 | 1 769 062 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 92 909 | 1 080 | 70 806 | 164 795 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені(крім списаних) | (145 377) | (91 752) | (87 892) | (325 021) |
| 4 | Переведення до/з стадії 1* | (8 325) | 9 458 | 1 098 | 2 231 |
| 5 | Переведення до/з стадії 2* | 15 342 | (10 232) | 57 317 | 62 427 |
| 6 | Переведення до/з стадії 3* | 1 455 | 5 090 | 4 563 | 11 108 |
| 7 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (3 149) | (3149) |
| 8 | Курсові різниці | - | 971 | - | 971 |
| 9 | Валова балансова вартість станом на 31 березня 2023 року | 509 275 | 323 002 | 850 147 | 1 682 424 |

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | | 31.03.2024 | | 31.12.2023 | |
|----------------------------|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів | 22 853 | 1,82 | 16 462 | 1,18 |
| 2 | Виробництво | 40 156 | 3,21 | 161 610 | 11,64 |
| 3 | Оптова та роздрібна торгівля | 374 151 | 29,87 | 266 723 | 19,21 |
| 4 | Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 67 102 | 5,36 | 65 115 | 4,69 |
| 5 | Операції з нерухомим майном | 33 293 | 2,66 | 49 039 | 3,53 |
| 6 | Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання | 28 650 | 2,29 | 28 543 | 2,06 |
| 7 | Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 204 997 | 16,36 | 240 783 | 17,34 |
| 8 | Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи | 25 771 | 2,06 | 24 968 | 1,80 |
| 9 | Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність | - | - | 65 069 | 4,69 |
| 10 | Оренда, прокат і лізинг | 29 661 | 2,37 | 32 654 | 2,35 |
| 11 | Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг | 33 176 | 2,65 | 41 446 | 2,99 |
| 12 | Фізичні особи | 316 394 | 25,26 | 308 044 | 22,19 |
| 13 | Інші | 76 345 | 6,09 | 87 802 | 6,33 |
| 14 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 252 549 | 100 | 1 388 258 | 100 |

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, постачанні електроенергії, допоміжній діяльності у сферах фінансових послуг і страхування.

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2024 року

| | | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|--|----------------------------------|--|------------------|---|------------------|
| | | | | | | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 372 641 | 3 | 721 | 291 899 | 665 264 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 563 512 | - | 1 764 | 22 009 | 587 285 |
| 2.1 | грошовими коштами | 90 802 | - | - | - | 90 802 |
| 2.2 | нерухомим майном | 209 128 | - | 1 764 | 10 042 | 220 934 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 34 600 | - | 1 764 | 8 857 | 45 221 |
| 2.3 | іншими активами | 263 582 | - | - | 11 967 | 275 549 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 936 153 | 3 | 2 485 | 313 908 | 1 252 549 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 6.10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року
(тис. грн.)

| | | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|--|----------------------------------|--|------------------|---|------------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 471 943 | 3 | 1 062 | 281 240 | 754 248 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 608 268 | - | 1 576 | 24 166 | 634 010 |
| 2.1 | грошовими коштами | 97 040 | - | - | - | 97 040 |
| 2.2 | нерухомим майном | 217 461 | - | 1 576 | 10 420 | 229 457 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 37 234 | - | 1 576 | 9 662 | 48 472 |
| 2.3 | іншими активами | 293 767 | - | - | 13 746 | 307 513 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 080 211 | 3 | 2 638 | 305 406 | 1 388 258 |

В даних таблицях представлена сума позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов укладених договорів (кредитних, застав, іпотеки, тощо), може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;
- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;
- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та/або звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2024 року
(тис. грн.)

| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|---|--------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 482 128 | 1 619 239 | (1 137 111) |
| 2 | Іпотечні кредити | 2 485 | 6 338 | (3 853) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 198 285 | 68 531 | 129 754 |
| 4 | Усього кредитів | 682 898 | 1 694 108 | (1 011 210) |

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|-----------------------|--|------------------|
| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 556 910 | 1 621 637 | (1 064 727) |
| 2 | Іпотечні кредити | 2 638 | 6 338 | (3 700) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 195 900 | 70 764 | 125 136 |
| 4 | Усього кредитів | 755 448 | 1 698 739 | (943 291) |

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюються незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 4 344 116 | 4 337 206 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 196 276 | 189 214 |
| 3 | Усього цінних паперів | 4 540 392 | 4 526 420 |

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|------------------|------------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 4 468 315 | 4 481 716 |
| 1.1 | Облігації внутрішньої державної позики | 4 468 315 | 4 481 716 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (124 199) | (144 510) |
| 3 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 4 344 116 | 4 337 206 |

Станом на 31 березня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, короткострокові невідсоткові ОВДП номіновані в доларах США.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|----------------|----------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 209 684 | 208 116 |
| 1.1 | Облігації внутрішньої державної позики | 209 684 | 208 116 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (13 408) | (18 902) |
| 3 | Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів | 196 276 | 189 214 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

Станом на 31 березня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні, та короткострокові невідсоткові ОВДП, номіновані в доларах США та євро.

Станом на 31 березня 2024 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1).

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року

| | | Стадія 1 | (тис. грн.) Усього |
|---|--|------------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2024 року | (144 510) | (144 510) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | 20 739 | 20 739 |
| 3 | Курсові різниці | (428) | (428) |
| 4 | Залишок за станом на 31 березня 2024 року | (124 199) | (124 199) |

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2024 року

| | | Стадія 1 | (тис. грн.) Усього |
|---|--|-----------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2024 року | (18 902) | (18 902) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду | 5 381 | 5 381 |
| 3 | Продаж активів | 252 | 252 |
| 4 | Курсові різниці | (139) | (139) |
| 5 | Залишок за станом на 31 березня 2024 року | (13 408) | (13 408) |

Таблиця.7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року

| | | Стадія 1 | (тис. грн.) Усього |
|---|---|------------------|-----------------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року | 4 481 716 | 4 481 716 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 180 953 | 180 699 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені | (200 004) | (200 004) |
| 4 | Курсові різниці | 5 650 | 5 904 |
| 5 | Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року | 4 468 315 | 4 468 315 |

Таблиця.7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2023 року (тис. грн.)

| | | Стадія 1 | Усього |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року | 4 049 469 | 4 049 469 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 1 295 777 | 1 295 777 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені | (304 060) | (304 060) |
| 4 | Курсові різниці | 572 | 572 |
| 4 | Валова балансова вартість станом на 31 березня 2023 року | 5 041 758 | 5 041 758 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця.7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2024 року

(тис. грн.)

| | Стадія 1 | Усього |
|---|-----------------|----------------|
| 1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року | 208 116 | 208 116 |
| 2 Придбані/ініційовані фінансові активи | 13 180 | 13 177 |
| 3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені | (8 782) | (8 468) |
| 4 Переоцінка | (4 741) | (5 052) |
| 5 Курсові різниці | 1 911 | 1 911 |
| 6 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року | 209 684 | 209 684 |

Таблиця.7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2023 року

(тис. грн.)

| | Стадія 1 | Усього |
|---|-----------------|---------------|
| 1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року | 19 403 | 19 403 |
| 2 Придбані/ініційовані фінансові активи | 620 | 620 |
| 3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені | (696) | (696) |
| 4 Переоцінка | 174 | 174 |
| 5 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2023 року | 19 501 | 19 501 |

Станом на 31 березня 2024 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Примітка 8. Нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Рух нематеріальних активів за винятком гудвілу:

(тис.грн)

| | | Комп'ютерне програмне забезпечення | Ліцензії та франшизи | Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію | Права на знаки для товарів | Незавершені капітальні вкладення в НА | Усього Нематеріальні активи |
|-------------|--|------------------------------------|----------------------|---|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | Балансова вартість на 01 січня 2023 року: | 11 996 | 7 576 | 636 | 6 | 835 | 21 049 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 23 657 | 11 334 | 2 982 | 6 | 835 | 38 814 |
| 1.2 | Знос на 01 січня 2023 року: | (11 661) | (3 758) | (2 346) | - | - | (17 765) |
| 2 | Надходження | 7 | 111 | - | - | 1 634 | 1 752 |
| 3 | Вдосконалення нематеріальних активів | 1 118 | 1 234 | - | 2 | - | 2 354 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (3 020) | (1 474) | (432) | (3) | - | (4 929) |
| 5 | Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА | - | - | - | - | (2 469) | (2 469) |
| 6 | Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року | 10 101 | 7 447 | 204 | 5 | - | 17 757 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 24 782 | 12 679 | 2 982 | 8 | - | 40 451 |
| 6.2 | Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року | (14 681) | (5 232) | (2 778) | (3) | - | (22 694) |
| 7 | Надходження | 3 334 | - | - | - | 5 372 | 8 706 |
| 8 | Вдосконалення нематеріальних активів | 354 | 1 684 | - | - | - | 2 038 |
| 9 | Амортизаційні відрахування | (707) | (373) | (34) | (1) | - | (1 115) |
| 10 | Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА | - | - | - | - | (5 372) | (5 372) |
| 11 | Балансова вартість на 31 березня 2024 року | 13 082 | 8 758 | 170 | 4 | - | 22 014 |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 28 470 | 14 363 | 2 982 | 8 | - | 45 823 |
| 11.2 | Знос на 31 березня 2024 року | (15 388) | (5 605) | (2 812) | (4) | - | (23 809) |

Станом на 31 березня 2024 року нематеріальні активи Банком у заставу не передавалися.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 8974 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року : 8974 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 березня 2024 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

Збільшення або зменшення протягом звітної періоду, які виникали у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Примітка 9. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 9.1. Основні засоби та активи з права користування

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| 1 Основні засоби | 279 970 | 202 274 |
| 2 Активи з права користування | 142 640 | 159 912 |
| 3 Усього основних засобів та активів з права користування | 422 610 | 362 186 |

Таблиця 9.2. Основні засоби

(тис.грн)

| | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Усього | |
|-------------|--|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------|------------------|
| 1 | Балансова вартість на 01 січня 2023 року: | 16 203 | 50 571 | 4 193 | 23 367 | 3 998 | 74 349 | 172 681 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 29 044 | 70 582 | 8 343 | 33 786 | 41 150 | 74 349 | 257 254 |
| 1.2 | Знос на 01 січня 2023 року: | (12 841) | (20 011) | (4 150) | (10 419) | (37 152) | - | (84 573) |
| 2 | Надходження | 12 112 | 3 492 | 1 092 | 7 336 | 10 745 | 67 282 | 102 059 |
| 3 | Поліпшення основних засобів | 541 | 2 022 | 14 | 1 921 | 933 | - | 5 431 |
| 4 | Вибуття основних засобів | (96) | - | (21) | (298) | (26) | (805) | (1 246) |
| 4.1 | Первісна (переоцінена) вартість | (566) | - | (84) | (1 501) | (3 225) | (805) | (6 181) |
| 4.2 | Знос | 470 | - | 63 | 1 203 | 3 199 | - | 4 935 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (4 909) | (10 982) | (837) | (5 888) | (13 621) | - | (36 237) |
| 6 | Зменшення корисності | - | 2 284 | - | - | - | - | 2 284 |
| 7 | Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ | - | - | - | - | - | (42 698) | (42 698) |
| 8 | Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року | 23 851 | 47 387 | 4 441 | 26 438 | 2 029 | 98 128 | 202 274 |
| 8.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 41 131 | 76 096 | 9 365 | 41 542 | 49 603 | 98 128 | 315 865 |
| 8.2 | Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року | (17 280) | (28 709) | (4 924) | (15 104) | (47 574) | - | (113 591) |
| 9 | Надходження | 8 659 | 8 705 | 43 | 1 299 | 3 935 | 88 510 | 111 151 |
| 10 | Поліпшення основних засобів | 52 | 564 | - | 264 | 206 | - | 1 086 |
| 11 | Вибуття основних засобів | (6) | - | - | (4) | - | - | (10) |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | (18) | - | - | (17) | (210) | - | (245) |
| 11.2 | Знос | 12 | - | - | 13 | 210 | - | 235 |
| 12 | Амортизаційні відрахування | (1 310) | (3 143) | (206) | (1 626) | (4 605) | - | (10 890) |
| 13 | Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ | - | - | - | - | - | (23 641) | (23 641) |
| 14 | Балансова вартість на 31 березня 2024 року | 31 246 | 53 513 | 4 278 | 26 371 | 1 565 | 162 997 | 279 970 |
| 14.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 49 824 | 85 365 | 9 408 | 43 088 | 53 534 | 162 997 | 404 216 |
| 14.2 | Знос на 31 березня 2024 року | (18 578) | (31 852) | (5 130) | (16 717) | (51 969) | - | (124 246) |

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає.

Станом на 31 березня 2024 року основні засоби Банком у заставу не передавалися.

У Банку відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2024 року 75293 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 70649 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникали у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Таблиця 9.3. Активи з права користування

(тис.грн.)

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 Первинна вартість активу з права користування | 246 773 | 265 159 |
| 2 Амортизація активу з права користування | (104 133) | (105 247) |
| 3 Балансова вартість активу з права користування | 142 640 | 159 912 |

Таблиця 9.4. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 березня 2024 року:

(тис.грн)

| Вартість | Будівлі | Транспортні засоби | Всього |
|--|----------------|---------------------------|---------------|
| 01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16 | 263 652 | 1 507 | 265 159 |
| Надходження | 11 772 | - | 11 772 |
| Вибуття | (30 158) | - | (30 158) |
| 31 березня 2024 р. | 245 266 | 1 507 | 246 773 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16 | (104 511) | (736) | (105 247) |
| Нараховано за період | (28 901) | (77) | (28 978) |
| Вибуття | 30 092 | - | 30 092 |
| 31 березня 2024 р. | (103 320) | (813) | (104 133) |
| Залишкова вартість | | | |
| 01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16 | 159 141 | 771 | 159 912 |
| 31 березня 2024 р. | 141 946 | 694 | 142 640 |

Таблиця 9.5. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2023 року:

(тис.грн)

| Вартість | Будівлі | Транспортні засоби | Всього |
|--|----------------|---------------------------|---------------|
| 01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16 | 291 123 | 1 507 | 292 630 |
| Надходження | 40 802 | - | 40 802 |
| Вибуття | (68 273) | - | (68 273) |
| 31 грудня 2023 р. | 263 652 | 1 507 | 265 159 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16 | (72 606) | (425) | (73 031) |
| Нараховано за період | (100 107) | (311) | (100 418) |
| Вибуття | 68 202 | - | 68 202 |
| 31 грудня 2023 р. | (104 511) | (736) | (105 247) |
| Залишкова вартість | | | |
| 01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16 | 218 517 | 1 082 | 219 599 |
| 31 грудня 2023 р. | 159 141 | 771 | 159 912 |

Банк скористався опціоном на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів, укладених до 01.04.2023 року, відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців, за винятком договорів, де активи з права користування знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Починаючи з 01.04.2023 року строк оренди, як невідмовний період оренди, складає термін, зазначений в договорах оренди. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди оренднуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 31 березня 2024 року відповідно до стандарту Банком обліковується 148 договорів.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

| | | Примітки | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|-------------|--|----------|----------------|----------------|
| (тис. грн.) | | | | |
| 1 | Інші фінансові активи | | 244 763 | 221 334 |
| 1.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 38 666 | 64 231 |
| 1.2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | | 123 049 | 118 133 |
| 1.3 | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | | 354 | 347 |
| 1.4 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | | 18 454 | 15 394 |
| 1.5 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | | 43 028 | 3 719 |
| 1.6 | Нараховані доходи за банківськими операціями | | 21 211 | 19 510 |
| 2 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | | (22 106) | (21 731) |
| 3 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 222 656 | 199 603 |
| 4 | Інші нефінансові активи | | 152 421 | 164 879 |
| 4.1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів та пенелоплата за послуги | | 70 447 | 82 680 |
| 4.2 | Дебіторська заборгованість за господарськими операціями | | 908 | 1 096 |
| 4.3 | Запаси | | 4 566 | 4 603 |
| 4.4 | Майно, що перейшло у власність банку як заставолепжателя | | 76 500 | 76 500 |
| 5 | Резерв під знецінення інших нефінансових активів | | (772) | (693) |
| 6 | Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | | 151 649 | 164 186 |

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в АТ «ПУМБ» та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками, в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» для забезпечення грошових переказів фізичних осіб, а також кошти на кореспондентських рахунках банків рф та рб, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

(тис. грн.)

| Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | Нараховані і доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|---|---|---|--|--|--|-----------------|
| 1 Залишок на 01 січня 2024 року | (16 327) | (347) | (1 338) | - | (3 719) | (21 731) |
| 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду | (56) | - | (92) | - | - | (148) |
| 3 Списання активів за рахунок резервів | - | - | 18 | - | - | 18 |
| 4 Курсова різниця | (155) | (7) | - | - | (83) | (245) |
| 5 Залишок на 31 березня 2024 року | (16 538) | (354) | (1 412) | - | (3 802) | (22 106) |

Протягом звітного періоду відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 3 тис. грн., що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

(тис. грн.)

| Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | Нараховані і доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|---|---|---|--|--|--|-----------------|
| 1 Залишок на 01 січня 2023 року | (2 511) | (382) | (1 593) | (157) | (3 375) | (8 018) |
| 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду | (65) | - | (2 234) | (7) | - | (2 306) |
| 3 Списання активів за рахунок резервів | - | - | 31 | - | - | 31 |
| 4 Курсова різниця | 14 | - | - | - | (86) | (72) |
| 5 Залишок на 31 березня 2023 року | (2 562) | (382) | (3 796) | (164) | (3 461) | (10 365) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| Рух резервів | | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги | | Дебіторська заборгованість за господарськими операціями | | Усього |
|--------------|---|--|--------------|---|--|--------------|
| | | | | | | |
| 1 | Залишок на 01 січня 2024 року | (107) | (586) | | | (693) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду | (60) | | | | (60) |
| 3 | Курсова різниця | - | (19) | | | (19) |
| 4 | Залишок на 31 березня 2024 року | (167) | (605) | | | (772) |

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| Рух резервів | | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги | | Дебіторська заборгованість за господарськими операціями | | Усього |
|--------------|---|--|--------------|---|--|----------------|
| | | | | | | |
| 1 | Залишок на 01 січня 2023 року | (1 008) | (604) | | | (1 612) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду | 20 | - | | | 20 |
| 3 | Залишок на 31 березня 2023 року | (988) | (604) | | | (1 592) |

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

| | | 31.03.2024 | | 31.12.2023 | |
|----------|-------------------------------|-------------------|--|-------------------|--|
| | | | | | |
| 1 | Інші юридичні особи | 10 835 505 | | 12 843 750 | |
| 1.1 | Поточні рахунки | 6 249 844 | | 6 406 614 | |
| 1.2 | Строкові кошти | 4 585 661 | | 6 437 136 | |
| 2 | Фізичні особи: | 7 200 898 | | 6 628 361 | |
| 2.1 | Поточні рахунки | 2 145 674 | | 1 466 911 | |
| 2.2 | Строкові кошти | 5 055 224 | | 5 161 450 | |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 18 036 403 | | 19 472 111 | |

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 10115 тис. грн. (31.12.2023р: 11167 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 56017 тис. грн. (31.12.2023р: 60003 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 1151336 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Вид економічної діяльності | 31.03.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | сума | % | сума | % |
| 1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство | 585 640 | 3,25% | 122 187 | 0,63% |
| 2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів | 42 820 | 0,24% | 161 925 | 0,83% |
| 3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 29 070 | 0,16% | 28 347 | 0,15% |
| 4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції | 102 312 | 0,57% | 194 329 | 1,00% |
| 5 Виробництво електричного устаткування | 519 501 | 2,88% | 448 190 | 2,30% |
| 6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у. | 8 276 | 0,05% | 11 897 | 0,06% |
| 7 Виробництво транспортних засобів | 75 180 | 0,42% | 172 679 | 0,89% |
| 8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 1 445 570 | 8,01% | 716 004 | 3,68% |
| 9 Будівництво | 168 117 | 0,93% | 1 481 927 | 7,61% |
| 10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність | 276 681 | 1,53% | 443 190 | 2,28% |
| 11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів | 1 553 004 | 8,61% | 2 259 646 | 11,60% |
| 12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення | 15 964 | 0,09% | 26 064 | 0,13% |
| 13 Фінансова та страхова діяльність | 490 590 | 2,72% | 846 300 | 4,35% |
| 14 Операції з нерухомим майном | 215 345 | 1,19% | 364 219 | 1,87% |
| 15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження | 146 307 | 0,81% | 220 927 | 1,13% |
| 16 Інша професійна, наукова та технічна діяльність | 843 716 | 4,68% | 842 275 | 4,32% |
| 17 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | 154 212 | 0,86% | 141 041 | 0,72% |
| 18 Мистецтво, розваги та відпочинок | 2 341 197 | 12,98% | 2 713 439 | 13,94% |
| 19 Нерезиденти юридичні особи | 745 980 | 4,14% | 447 630 | 2,30% |
| 20 Фізичні особи | 7 200 898 | 39,92% | 6 628 361 | 34,04% |
| 21 Інші | 1 076 023 | 5,96% | 1 201 534 | 6,17% |
| 22 Усього коштів клієнтів: | 18 036 403 | 100% | 19 472 111 | 100% |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 11.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

| | | (тис. грн.) | |
|----------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Кредитування: | 117 186 | 116 012 |
| 1.1 | кошти фізичних осіб | 115 813 | 114 683 |
| 1.2 | кошти юридичних осіб | 1 373 | 1 329 |
| 2 | Гарантії: | 141 405 | 84 930 |
| 2.1 | кошти юридичних осіб | 139 662 | 82 322 |
| 2.2 | кошти фізичних осіб | 1 743 | 2 608 |
| 3 | Аваль векселя: | 10 258 | 10 258 |
| 3.1 | кошти юридичних осіб | 10 258 | 10 258 |
| 4 | Усього | 268 849 | 211 200 |

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | | (тис. грн.) | |
|--------------|--|--------------|--------------|
| Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього | |
| 1 | Залишок на 01 січня 2024 року | 7 044 | 7 044 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 723 | 723 |
| 3 | Залишок на 31 березня 2024 року | 7 767 | 7 767 |

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | (тис. грн.) | |
|--------------|--|--------------|--------------|
| Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього | |
| 1 | Залишок на 01 січня 2023 року | 4 820 | 4 820 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 642 | 642 |
| 3 | Залишок на 31 березня 2023 року | 5 462 | 5 462 |

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями кредитного характеру, а саме зобов'язаннями за кредитами «овердрафт» фізичних та юридичних осіб, а також за гарантіями, наданими корпоративним клієнтам.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Інші фінансові зобов'язання | 295 119 | 270 748 |
| 1.1 | Зобов'язання з оренди | 152 658 | 171 870 |
| 1.2 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами | 99 805 | 65 867 |
| 1.3 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 29 459 | 24 244 |
| 1.4 | Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями | 8 363 | 5 566 |
| 1.5 | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 7 | 224 |
| 1.6. | Нараховані витрати за банківськими операціями | 4 827 | 2 977 |
| 2 | Інші нефінансові зобов'язання | 97 329 | 81 940 |
| 2.1 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 19 270 | 109 |
| 2.2 | Забезпечення оплати відпусток | 46 010 | 45 613 |
| 2.3 | Доходи майбутніх періодів | 2 624 | 3 170 |
| 2.4 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 25 591 | 23 394 |
| 2.5 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 659 | 318 |
| 2.6 | Кредиторська заборгованість за послуги | 3 175 | 9 336 |

Таблиця 13.2. Зобов'язання з оренди

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Визнані зобов'язання з оренди | 150 765 | 170 022 |
| 2 | Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди | 1 893 | 1 848 |
| 3 | Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду | 152 658 | 171 870 |

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 березня 2024 року орендна поступка складає 1856 тис. грн.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 березня 2024 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2023: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

Протягом звітного періоду змін в акціонерному капіталі Банку не відбулось. Акціонерний капітал Банку представлений наступним чином:

| | | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | (тис. грн.) Усього |
|----------|---------------------------------|---|--------------|-----------------------|
| 1 | Залишок на 01 січня 2023 року | 278 | 284 540 | 284 540 |
| 2 | Залишок на 31 березня 2024 року | 278 | 284 540 | 284 540 |

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

| | (тис. грн.) | | |
|--|--|---|------------------|
| | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року | |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| <i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i> | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 51 299 | 60 875 |
| 2 | Депозитні сертифікати НБУ | 491 595 | 154 679 |
| 3 | Боргові цінні папери | 180 953 | 144 681 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 57 | 46 |
| 5 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 723 904 | 360 281 |
| <i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i> | | | |
| 6 | Боргові цінні папери | 2 468 | 620 |
| 7 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 2 468 | 620 |
| 8 | Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | 726 372 | 360 901 |
| 9 | Усього процентних доходів | 726 372 | 360 901 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| <i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i> | | | |
| 10 | Строкові кошти юридичних осіб | (130 545) | (18 496) |
| 11 | Строкові кошти фізичних осіб | (192 466) | (43 666) |
| 12 | Строкові кошти інших банків | - | (41 703) |
| 13 | Поточні рахунки | (70 610) | (130 067) |
| 14 | Інші | (4 281) | (53) |
| 15 | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | (397 902) | (233 985) |
| 16 | Зобов'язання з оренди | (5 479) | (6 563) |
| 17 | Усього процентних витрат | (403 381) | (240 548) |
| 18 | Чистий процентний дохід | 322 991 | 120 353 |

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
|---|---|---|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| 1 Розрахунково-касові операції | 182 927 | 137 901 |
| 2 Кредитне обслуговування | 430 | 422 |
| 3 За операціями на валютному ринку | 23 159 | 28 632 |
| 4 Гарантії надані | 4 228 | 3 444 |
| 5 Інші | 315 | 230 |
| 6 Усього комісійних доходів | 211 059 | 170 629 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| 7 Розрахунково-касові операції | (29 739) | (19 556) |
| 8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК | (5 982) | (3 975) |
| 9 Інші | (149) | (987) |
| 10 Усього комісійних витрат | (35 870) | (24 518) |
| 11 Чистий комісійний дохід | 175 189 | 146 111 |

Примітка 17. Інші операційні доходи

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---|---|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) в <i>т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i> | 3 254 2 686 | 536 61 |
| 2 | Дохід від суборенди | 76 | 85 |
| 3 | Дохід за агентськими угодами | 32 | - |
| 4 | Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i> | 4 559 1 856 | 6 269 5 482 |
| 5 | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 762 | 1 012 |
| 6 | Інші | 167 | 54 |
| 7 | Усього операційних доходів | 8 850 | 7 956 |

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---|---|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Заробітна плата та премії | 191 906 | 126 396 |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | 30 055 | 20 784 |
| 3 | Інші виплати працівникам | 2 573 | 1 893 |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | 224 534 | 149 073 |

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|--|--|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Амортизація основних засобів | 10 890 | 9 156 |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | 1 116 | 1 178 |
| 3 | Амортизація активу з права користування | 14 909 | 14 311 |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | 26 915 | 24 645 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

| | | (тис. грн.) | |
|-----------|---|--|--|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | 24 004 | 23 735 |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | 3 170 | 2 618 |
| 3 | Професійні послуги | 1 156 | 1 205 |
| 4 | Витрати на маркетинг та рекламу | 917 | 300 |
| 5 | Витрати зі страхування | 25 523 | 10 380 |
| 6 | Витрати на охорону | 4 764 | 3 633 |
| 7 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 13 602 | 7 316 |
| 8 | Господарські витрати | 2 241 | 4 949 |
| 9 | Витрати на комунальні послуги | 7 845 | 5 108 |
| 10 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 491 | 42 |
| 11 | Витрати на спонсорство та благодійність | 7 711 | 100 |
| 12 | Витрати за агентськими угодами | 40 786 | 27 093 |
| 13 | Роялті | 812 | 2 054 |
| 14 | Витрати від модифікації фінансових активів | - | 8 705 |
| 15 | Штрафи | 400 | - |
| 16 | Витрати за операціями з терміналами самообслуговування | 13 095 | - |
| 17 | Інші витрати | 1 805 | 1 016 |
| 18 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | 148 322 | 98 254 |

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---|---|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 56 714 | 5 584 |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | (370) | (673) |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | (370) | (673) |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 56 344 | 4 911 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
|--|--|---|---|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 224 826 | 27 267 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 56 206 | 4 908 |
| ГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | |
| 3 | Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 2 414 | 1 759 |
| 4 | Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | (1 906) | (1 083) |
| 5 | Вплив зміни відстроченого податку на прибуток | (370) | (673) |
| 6 | Сума податку на прибуток | 56 344 | 4 911 |

*ставка податку на прибуток за звітний період 2024 року 25% (звітний період 2023 року- 18%)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | | Залишок на 01.01.2024 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31.03.2024 |
|----------|---|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 3 067 | 370 | 2 430 | 5 867 |
| 1.1 | Основні засоби і нематеріальні активи | 5 614 | 152 | - | 5 766 |
| 1.2 | Інші активи | 507 | 37 | - | 544 |
| 1.3 | Інші зобов'язання | 1 761 | 181 | - | 1 942 |
| 1.4 | Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід | (4 815) | - | 2 430 | (2 385) |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 3 067 | 370 | 2 430 | 5 867 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 3 067 | 370 | 2 430 | 5 867 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|
| | | Залишок на 01.01.2023 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31.03.2023 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 5 639 | 673 | (20) | 6 292 |
| 1.1 | Основні засоби і нематеріальні активи | 4 053 | 160 | - | 4 213 |
| 1.2 | Інші активи | 599 | 398 | - | 997 |
| 1.3 | Інші зобов'язання | 868 | 115 | - | 983 |
| 1.4 | Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід | 119 | - | (20) | 99 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 5 639 | 673 | (20) | 6 292 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 5 639 | 673 | (20) | 6 292 |

Примітка 20. Прибуток на акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|---|---|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року |
| 1 | Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | 168 482 | 22 356 |
| 2 | Прибуток за звітний період | 168 482 | 22 356 |
| 3 | Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)* | 278 | 278 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію) | 606,92 | 80,53 |

* середньозважена кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт.

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | Примітки | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані | 200 928 | 194 933 |
| 2 | Гарантії видані | 672 789 | 583 491 |
| 3 | Надані авалі | 11 998 | 11 998 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (7 767) | (7 044) |
| | Всього за безвідкличними зобов'язаннями | 877 948 | 783 378 |
| 5 | Невикористані кредитні лінії (безризикові зобов'язання) | 381 076 | 311 480 |
| 6 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 1 259 024 | 1 094 858 |

Станом на 31 березня 2024 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 21.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2024 року

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|------------------|---------------|------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Зобов'язання з кредитування | 1 240 025 | 25 892 | 874 | 1 266 791 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 1 004 397 | - | - | 1 04 397 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 53 536 | 25 408 | - | 78 944 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 182 092 | 378 | - | 182 470 |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | 106 | 740 | 846 |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | 134 | 134 |
| 7 | Усього зобов'язань із кредитування | 1 240 025 | 25 892 | 874 | 1 266 791 |
| 8 | Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (7 659) | (21) | (87) | (7 767) |
| 9 | Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 1 232 366 | 25 871 | 787 | 1 259 024 |

Таблиця 21.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Зобов'язання з кредитування | 1 082 868 | 17 235 | 1 799 | 1 101 902 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 775 128 | - | - | 775 128 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 40 492 | 11 904 | - | 52 396 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 267 248 | 5 234 | - | 272 482 |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | 97 | 1 731 | 1 828 |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | 68 | 68 |
| 7 | Усього зобов'язань із кредитування | 1 082 868 | 17 235 | 1 799 | 1 101 902 |
| 8 | Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (6 931) | (12) | (101) | (7 044) |
| 9 | Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 1 075 937 | 17 223 | 1 698 | 1 094 858 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

Таблиця 21.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн) Усього |
|--|----------------|-------------|--------------|----------------------|
| 1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року | (6 931) | (12) | (101) | (7 044) |
| 2 Надані зобов'язання з кредитування | (1 834) | - | (1) | (1 835) |
| 3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | 821 | 1 | 21 | 843 |
| 4 Загальний ефект від переведення між стадіями: | | | | |
| 4.1 переведення до стадії 1 | 285 | (10) | (6) | 269 |
| 4.2 переведення до стадії 2 | 285 | - | (1) | 284 |
| 4.3 переведення до стадії 3 | - | (10) | - | (10) |
| 4.3 переведення до стадії 3 | - | - | (5) | (5) |
| 5 Резерв під знецінення станом на 31 березня 2024 року | (7 659) | (21) | (87) | (7 767) |

Таблиця 21.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн) Усього |
|--|----------------|-------------|-------------|----------------------|
| 1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року | (4 729) | (54) | (37) | (4 820) |
| 2 Надані зобов'язання з кредитування | (830) | - | - | (830) |
| 3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | 394 | - | 8 | 402 |
| 4 Загальний ефект від переведення між стадіями: | | | | |
| 4.1 переведення до стадії 1 | (224) | 29 | (19) | (214) |
| 4.2 переведення до стадії 2 | (224) | - | - | (224) |
| 4.3 переведення до стадії 3 | - | 29 | - | 29 |
| 4.3 переведення до стадії 3 | - | - | (19) | (19) |
| 5 Резерв під знецінення станом на 31 березня 2023 року | (5 389) | (25) | (48) | (5 462) |

Таблиця 21.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн) Усього |
|--|------------------|---------------|--------------|----------------------|
| 1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року | 1 082 868 | 17 235 | 1 799 | 1 101 902 |
| 2 Надані зобов'язання з кредитування | 248 874 | 2 291 | 4 | 251 169 |
| 3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (100 192) | - | (103) | (100 295) |
| 4 Переведення до стадії 1 | 8 075 | 1 | - | 8 076 |
| 5 Переведення до стадії 2 | - | 5 977 | - | 5 977 |
| 6 Переведення до стадії 3 | - | - | (826) | (826) |
| 7 Курсові різниці | 400 | 388 | - | 788 |
| 8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року | 1 240 025 | 25 892 | 874 | 1 266 791 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

Таблиця 21.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн) Усього |
|----------|--|------------------|---------------|---------------|----------------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року | 1 067 051 | 28 110 | 31 902 | 1 127 063 |
| 2 | Надані зобов'язання з кредитування | 243 686 | - | - | 243 686 |
| 3 | Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (178 508) | (8) | - | (178 516) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | (39 164) | 21 | 12 | (39 131) |
| 5 | Переведення до стадії 2 | 1 | (16 504) | 1 | (16 502) |
| 6 | Переведення до стадії 3 | 1 | 6 | 44 | 51 |
| 7 | Курсові різниці | 853 | - | - | 853 |
| 8 | Валова балансова вартість станом на 31 березня 2023 року | 1 093 920 | 11 625 | 31 959 | 1 137 504 |

Таблиця. 21.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---------------|------------------|------------------|
| 1 | Гривня | 1 211 057 | 1 065 140 |
| 2 | Долар США | 34 466 | 23 568 |
| 3 | Євро | 21 268 | 13 194 |
| 4 | Усього | 1 266 791 | 1 101 902 |

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ним

Таблиця. 21.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| | | 31.03.2024 | | 31.12.2023 | |
|----------|--|--------------------------|---|--------------------------|---|
| | | Активи, надані в заставу | Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) | Активи, надані в заставу | Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) |
| 1 | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 108 750 | - | 104 028 | - |
| 1.1 | Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК | 108 750 | - | 104 028 | - |
| 2 | Усього | 108 750 | - | 104 028 | - |

Примітка 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 березня 2024 року

| | | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень 1) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3) | | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 12 366 079 | 636 192 | 13 002 271 | 13 002 271 |
| 1.1 | готівкові кошти | | 2 075 912 | | | 2 075 912 |
| 1.2 | кошти в Національному банку | | 1 145 475 | | | 1 145 475 |
| 1.3 | депозитні сертифікати Національного банку України | | 9 144 692 | | | 9 144 692 |
| 1.4 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | | | 636 192 | | 636 192 |
| 2 | Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 762 482 | 762 482 | 682 898 |
| 2.1 | кредити юридичним особам | - | - | 494 565 | 494 565 | 482 128 |
| 2.2 | іпотечні кредити | - | - | 3 367 | 3 367 | 2 485 |
| 2.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 264 550 | 264 550 | 198 285 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | | 4 723 188 | - | 4 723 188 | 4 540 392 |
| 3.1 | Облігації внутрішньої державної позики | | 4 723 188 | - | 4 723 188 | 4 540 392 |
| 4 | Інші фінансові активи | - | - | 222 656 | 222 656 | 222 656 |
| 4.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | | 38 666 | 38 666 | 38 666 |
| 4.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування банком | | | 106 511 | 106 511 | 106 511 |
| 4.3 | інші фінансові активи | | | 77 479 | 77 479 | 77 479 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | - | - | 53 530 | 53 530 | 53 530 |
| 6 | Усього активів | | 17 089 267 | 1 674 860 | 18 764 127 | 18 501 747 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 7 | Кошти клієнтів | | 17 970 550 | - | 17 970 550 | 18 036 403 |
| 7.1 | інші юридичні особи | - | 10 757 083 | - | 10 757 083 | 10 835 505 |
| 7.2 | фізичні особи | - | 7 213 467 | - | 7 213 467 | 7 200 898 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 295 119 | 295 119 | 295 119 |
| 8.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | | 29 459 | 29 459 | 29 459 |
| 8.2 | інші фінансові зобов'язання | | | 113 002 | 113 002 | 113 002 |
| 8.3 | зобов'язання з оренди | | | 152 658 | 152 658 | 152 658 |
| 9 | Усього зобов'язань | - | 17 970 550 | 295 119 | 18 265 669 | 18 331 522 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року

| | | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень 1) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2) | модель оцінки, що використовує є показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3) | | |
| (тис. грн.) | | | | | | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 13 486 172 | 763 599 | 14 249 771 | 14 249 771 |
| 1.1 | готівкові кошти | - | 1 623 162 | - | 1 623 162 | 1 623 162 |
| 1.2 | кошти в Національному банку | - | 1 064 581 | - | 1 064 581 | 1 064 581 |
| 1.3 | депозитні сертифікати Національного банку України | - | 10 798 429 | - | 10 798 429 | 10 798 429 |
| 1.4 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | - | 763 599 | 763 599 | 763 599 |
| 2 | Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 835 829 | 835 829 | 755 448 |
| 2.1 | кредити юридичним особам | - | - | 572 022 | 572 022 | 556 910 |
| 2.2 | іпотечні кредити | - | - | 3 608 | 3 608 | 2 638 |
| 2.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 260 199 | 260 199 | 195 900 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | - | 4 698 555 | - | 4 698 555 | 4 526 420 |
| 3.1 | Облігації внутрішньої державної позики | - | 4 698 555 | - | 4 698 555 | 4 526 420 |
| 4 | Інші фінансові активи | - | - | 199 603 | 199 603 | 199 603 |
| 4.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 64 231 | 64 231 | 64 231 |
| 4.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування банку | - | - | 101 806 | 101 806 | 101 806 |
| 4.3 | інші фінансові активи | - | - | 33 566 | 33 566 | 33 566 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | - | - | 53 530 | 53 530 | 53 530 |
| 6 | Усього активів | | 18 184 727 | 1 852 561 | 20 037 288 | 19 784 772 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 7 | Кошти клієнтів | - | 19 435 894 | - | 19 435 894 | 19 472 111 |
| 7.1 | інші юридичні особи | - | 12 801 539 | - | 12 801 539 | 12 843 750 |
| 7.2 | фізичні особи | - | 6 634 355 | - | 6 634 355 | 6 628 361 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 270 748 | 270 748 | 270 748 |
| 8.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 24 244 | 24 244 | 24 244 |
| 8.2 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 74 634 | 74 634 | 74 634 |
| 8.3 | зобов'язання з оренди | - | - | 171 870 | 171 870 | 171 870 |
| 9 | Усього зобов'язань | - | 19 435 894 | 270 748 | 19 706 642 | 19 742 859 |

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

За звітний період змін сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю не відбулося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 22.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 березня 2024 року

| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | рівень 1 | рівень 2 | рівень 3 | (тис. грн.) |
|--|----------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | Усього |
| Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 196 276 | - | 196 276 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 53 530 | 53 530 |
| Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі | - | 196 276 | 53 530 | 249 806 |

Таблиця 22.4. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 грудня 2023 року

| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | рівень 1 | рівень 2 | рівень 3 | (тис. грн.) |
|--|----------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | Усього |
| Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 189 214 | - | 189 214 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 53 530 | 53 530 |
| Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі | - | 189 214 | 53 530 | 242 744 |

Таблиця 22.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 березня 2024 року

| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | Справедлива вартість | Метод оцінки | (тис. грн.) |
|--|----------------------|----------------|---|
| | | | Використані вхідні дані |
| Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 196 276 | Ринковий метод | Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП |
| Інвестиційна нерухомість | 53 530 | Ринковий метод | Висновок незалежного оцінювача |
| Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі | 249 806 | | |

Таблиця 22.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року

| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | Справедлива вартість | Метод оцінки | (тис. грн.) |
|--|----------------------|----------------|---|
| | | | Використані вхідні дані |
| Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 189 214 | Ринковий метод | Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП |
| Інвестиційна нерухомість | 53 530 | Ринковий метод | Висновок незалежного оцінювача |
| Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі | 242 744 | | |

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|--|---------------------------|--------|
| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15,89 %) | - | 24 | 340 |
| 2 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 7,78 %) | 6 151 | 99 048 | 26 079 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннями | 3 | 9 | 2 |
| 4 | Інші зобов'язання | - | 4 | 2 |

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|--|---------------------------|---------|
| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | |
| 1 | Процентні доходи | - | - | 12 |
| 2 | Процентні витрати | (15) | (2 928) | (532) |
| 3 | Комісійні доходи | 6 | 7 | 33 |
| 4 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | - | - | 20 |
| 5 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | (1) | (128) |
| 6 | Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | - | (2) | - |
| 7 | Інші операційні доходи | - | 2 | 2 |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | (3 000) | (30 231) | (6 188) |

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024р.

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|--|---------------------------|-----|
| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 500 | 577 | 113 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 4 | 2 |

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|--|---------------------------|-----|
| | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період. | - | 24 | 247 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітнього періоду. | - | - | 47 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|--|--|---------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 19,64%) | - | - | 140 |
| 2 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,24 %) | 4 701 | 88 814 | 21 856 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннями | 3 | 7 | 2 |
| 4 | Інші зобов'язання | - | 4 | 2 |

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|--|--|---------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Процентні доходи | - | - | 20 |
| 2 | Процентні витрати | (19) | (86) | (312) |
| 3 | Комісійні доходи | 4 | 15 | 27 |
| 4 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | - | 2 | 7 |
| 5 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | 2 | 5 |
| 6 | Інші операційні доходи | - | 3 | 2 |
| 7 | Адміністративні та інші операційні витрати | (1 800) | (29 677) | (3 368) |

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|------------------------------|--|--|---------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 500 | 602 | 94 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 4 | 2 |

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|--|--|--|---------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період. | - | - | 9 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітнього періоду. | - | 19 | 41 |

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| | | (тис. грн.) | | | |
|---|--------------------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|
| | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року | | За тримісячний період, що завершився 31 березня 2023 року | |
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам (9 осіб) | 30 231 | 2 814 | 29 677 | 7 029 |

Примітка 24. Події після дати балансу

Після звітної дати балансу відбулися річні Загальні збори акціонерів та було прийняте рішення щодо розподілу отриманого за результатами діяльності Банку у 2023 році прибутку. Відповідно до рішення № 2023043001 від 30.04.2024 року отриманий у 2023 році прибуток було розподілено в такій послідовності:

- 5 667 024,93 грн. спрямовано на покриття збитку за результатами діяльності Банку у 2022 році;
- Залишок суми прибутку (48 883 829,26 грн.) направлено до резервного фонду Банку.

Структура власності Банку зазнала змін на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, укладеного 12 червня 2024 року. Так, відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 28.05.2024 №24/547-рк (лист НБУ №27-0015/41573 від 29.05.2024) Національний банк України погодив Руднєву О.М. набуття прямої істотної участі у розмірі 13,534221% Статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Станом на 13 червня 2024 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

| | |
|-----------------------------|------------|
| Волинець Данило Мефодійович | 74,771253% |
| Руднєв Олексій Миколайович | 13,534221% |

Рішенням Правління Національного банку № 205-рпн від 13 червня 2024 року було затверджено зниження облікової ставки до 13% річних з 14 червня 2024 року.

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» невідомі інші факти або події після дати балансу, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року.

Затверджено до випуску та підписано

"18" червня 2024 року



Голова Правління

Олексій Руднєв

Бухгалтер

Оксана Літош

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акціонерам та Наглядовій раді
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Національному банку України

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що складається з проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на 31.03.2024 і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, зміни у власному капіталі, рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання й подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (далі – МСБО 34). Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2024 року та за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання фінансової звітності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Партнер із завдання з огляду

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100193

18 червня 2024

місто Київ, Україна



Марина АНТОНОВА