



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЙБОКС БАНК»**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 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	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	17
Примітка 7. Право користування активами	18
Примітка 8. Інші фінансові активи	18
Примітка 9. Інші активи	19
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20
Примітка 11. Кошти банків	20
Примітка 12. Кошти клієнтів	21
Примітка 13. Інші залучені кошти	22
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	22
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	23
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	23
Примітка 17. Інші зобов'язання	23
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 21. Інші операційні доходи	25
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток	26
Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 25. Операційні сегменти	27
Примітка 26. Управління капіталом	30
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	31
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	31
Примітка 29. Події після завершення проміжного періоду	33

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на кінець дня 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти (в т. ч кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4	1 546 736	1 988 525
Інвестиції в цінні папери	6	947 394	1 123 637
Кредити та заборгованість клієнтів	5	64 360	71 535
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		691	691
Основні засоби та нематеріальні активи		81 716	84 502
Право користування активами	7	9 080	10 385
Інші фінансові активи	8	316 931	500 017
Інші активи	9	52 798	25 182
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	1 262	1 262
Усього активів		3 020 968	3 805 736
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	3 062	1 733
Кошти клієнтів	12	1 867 673	2 708 487
Інші залучені кошти	13	5 231	5 290
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		16 757	38 820
Резерви за зобов'язаннями	14	1 409	1 376
Зобов'язання з оренди	15	12 789	13 099
Інші фінансові зобов'язання	16	163 405	208 327
Інші зобов'язання	17	23 387	13 608
Усього зобов'язань		2 093 713	2 990 740
Статутний капітал	18	281 362	281 362
Власні акції, що викуплені в акціонерів		-	(17 225)
Операції з акціонерами (власниками)		(850)	(227)
Емісійні різниці		-	-
Незарєстрований статутний капітал		477 976	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		96 722	503 050
Резервні та інші фонди банку		45 657	21 648
Резерви переоцінки		26 388	26 388
Усього власного капіталу		927 255	814 996
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 020 968	3 805 736

Затверджено до випуску та підписано

“29” квітня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 33, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року****Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	43 329	43 329	29 403	29 403
Процентні витрати	19	(6 279)	(6 279)	(7 149)	(7 149)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	37 050	37 050	22 254	22 254
Комісійні доходи	20	424 650	424 650	338 027	338 027
Комісійні витрати	20	(277 904)	(277 904)	(227 455)	(227 455)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 840)	(5 840)	517	517
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		126 608	126 608	14 833	14 833
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		419	419	(1 153)	(1 153)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(8 068)	(8 068)	(19 401)	(19 401)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(33)	(33)	187	187
Інші операційні доходи	21	2 331	2 331	2 334	2 334
Витрати на виплати працівникам	22	(61 673)	(61 673)	(29 043)	(29 043)
Витрати зносу та амортизація	22	(7 597)	(7 597)	(4 476)	(4 476)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(117 213)	(117 213)	(68 102)	(68 102)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		112 730	112 730	28 522	28 522
Витрати на податок на прибуток	23	(17 073)	(17 073)	(22 223)	(22 223)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		95 657	95 657	6 299	6 299
Прибуток/(збиток) за рік		95 657	95 657	6 299	6 299
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		95 657	95 657	6 299	6 299
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		95 657	95 657	6 299	6 299

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року

Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		95 657	95 657	6 299	6 299
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	24	0,56	0,56	0,04	0,04
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,56	0,56	0,04	0,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,56	0,56	0,04	0,04

Затверджено до випуску та підписано

“29” квітня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 33, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	статутний капітал	Власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31 грудня 2020 р.	200 004	-	500	11 800	42 550	109 705	364 559
<i>Усього сукупного доходу</i>	-	-	-	-	-	6 299	6 299
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	6 299	6 299
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	(7 556)	-	-	-	-	(7 556)
емісійні різниці та інший додатковий капітал	-	-	(449)	-	-	-	(449)
Залишок на 31 березня 2021	200 004	(7 556)	51	11 800	42 550	116 004	362 853
Залишок на 31 грудня 2021 р.	281 362	(17 225)	(227)	-	48 036	503 050	814 996
<i>Усього сукупного доходу</i>	-	-	-	-	-	95 657	95 657
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	95 657	95 657
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	17 225	-	-	-	-	17 225
емісійні різниці та інший додатковий капітал	-	-	(623)	-	-	-	(623)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів та резерви переоцінки	-	-	-	477 976	24 009	(501 985)	-
Залишок на 31 березня 2022 р.	281 362	-	(850)	477 976	72 045	96 722	927 255

“29” квітня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 33, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		40 769	25 244
Процентні витрати, що сплачені		(6 314)	(7 209)
Комісійні доходи, що отримані		437 505	333 298
Комісійні витрати, що сплачені		(302 760)	(212 994)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(5 840)	315
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	202
Результат операцій з іноземною валютою		126 608	14 833
Інші отримані операційні доходи		2 330	2 334
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(53 362)	(24 609)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(117 213)	(68 080)
Податок на прибуток, сплачений		(39 137)	(19 539)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		82 586	43 795
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		177 309	(71 951)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		2 416	16 257
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		167 661	61 597
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та активів банку на продаж		(26 861)	(252)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1 330	1 448
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(840 644)	303 397
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(19 620)	20 683
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 022	1 638
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(454 801)	376611
Активи з права користування		(2 507)	(689)
Придбання основних засобів		(683)	(4 732)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(317)	(243)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3 507)	(5 664)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Сплата орендних платежів		(379)	(1 406)
Повернення інших залучених коштів		(124)	(868)
Викуп власних акцій		17 225	(7 556)
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		(623)	(448)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		16 099	(10 278)
<hr/>			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		419	(1 154)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(441 790)	359 515
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 988 525	899 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 546 735	1 259 013

“29” квітня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 33, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

Приватне акціонерне товариство «АЙБОКС БАНК» (далі – **Банк**) є універсальним Банком, що зареєстрований Національним банком України 24 грудня 1993 року за номером 222 та діє у формі приватного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії №53 від 11.07.2018 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року та Додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року. Крім того, Банк має ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: депозитарної діяльності депозитарної установи, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 р., строк дії ліцензії необмежений.

Головний офіс Банку зареєстрований і розташований за адресою: 03150, Україна, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9А.

Основна мета та цілі діяльності Банку полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для одержання прибутку в інтересах Банку та його Засновників. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року регіональна мережа Банку представлена 40 відділеннями.

Переважна більшість відділень розташовані у місті Києві (27 відділень), 4 - у Київській області, 3 у Одесі, 2 у Львові, 1 у Житомирі, 1 у Дніпрі, 1 у Харкові, 1 - у Запоріжжі.

Стратегічним напрямками розвитку є розширення спектру пропонованих послуг, зокрема транзакційного бізнесу, з використанням всіх технологічних і інтелектуальних ноу-хау, якими володіє в даний час Банк, оперативне та комфортне обслуговування всіх клієнтів, проведення виваженого інвестування у стабільні українські підприємства з бездоганною репутацією та високим рівнем рентабельності, посилення захисту інтересів вкладників, мінімізація ризиків в здійсненні операцій, а також забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку.

Станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і членом: Асоціації “Українські фондові торговці”, Асоціації “УкрСВІФТ”, Міжнародної платіжної системи VISA International Service Association, Міжнародної системи S.W.I.F.T., "Національної платіжної системи "Український платіжний простір", Національного депозитарію України (НДУ), ПрАТ “Перше всеукраїнське бюро кредитних історій”, ПрАТ “Українська міжбанківська валютна біржа” (УМВБ), ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД).

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери АТ «Айбокс Банк»	На кінець дня 31 березня 2022, %	На кінець дня 31 грудня 2021, %
Дробот Володимир Іванович	73,9279	73,9279
Шевцова Альона Володимирівна	19,9500	4,3013

Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 1 кварталу 2022 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 1 кварталі 2022 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 31 березня 2022 року становила 400 осіб.

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

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад Росії на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року

інфляція може перевищити позначку 20%, але залишатиметься контрольованою. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема:

- порушення виробничих процесів;
- логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами;
- ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни;
- високу вартість енергоносіїв у світі, що тиснучиме на вартість палива та товарів і послуг зі значною часткою енергоносіїв у собівартості.

Водночас зростання цін стримуватиметься заходами Національного банку та Уряду України. Серед них:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Додатковий стримувальний вплив матиме надлишок пропозиції окремих сільськогосподарських культур через обмежені можливості їх експорту. Крім того, після відновлення функціонування каналів монетарної трансмісії Національний банк знову застосовуватиме облікову ставку й інші монетарні інструменти для утримання під контролем інфляційних очікувань та поступового зниження інфляції.

За оцінками Національного банку, економіка поступово відновлюватиметься, однак реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність.

Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Водночас очікується збільшення складських запасів продукції, які підприємства намагатимуться експортувати пізніше. Експорт товарів у березні 2022 року стрімко скоротився через порушення логістики та руйнування виробничих потужностей. Імпорт товарів у минулому місяці також значно знизився внаслідок зменшення внутрішнього попиту, складнощів із логістикою, а також обмеження імпорту критичними статтями. Водночас за очікуваннями Національного банку, завдяки частковому вирішенню проблем із логістикою обсяги експорту поступово зростуть, якщо порівняти з березневими результатами. Імпорт товарів і послуг в Україну також збільшуватиметься помірними темпами завдяки поступовому відновленню споживчого та інвестиційного попиту. Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну. Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи IT-індустрії.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Через фіксацію обмінного курсу та валютні обмеження фінансування бюджетного дефіциту Національним банком, яке відбувається в контрольованих обсягах, не чинить суттєвого тиску на цінові процеси. Однак, з метою мінімізації ризиків для цінової та фінансової стабільності, недопущення ускладнення євроінтеграції та уникнення втрати довіри до центробанку Національний банк і надалі дотримуватиметься позиції, що емісійне фінансування не може бути основним джерелом поповнення бюджету. Натомість Національний банк підтримуватиме тісну взаємодію з урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів, що спрямовуватиметься, зокрема, на вирішення проблем у гуманітарній сфері, відбудову знищеної інфраструктури та відновлення економіки України. Це дозволить задовольнити бюджетні потреби та підтримувати достатній обсяг міжнародних резервів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АЙБОКС БАНК» за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021.

Проміжна скорочена фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 березня 2022 року.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Звітний період – 31 січня по 31 березня 2022 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається проміжна скорочена фінансова звітності Банку є національна валюта України – гривня (далі – грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	96 904	685 559
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	113 815	108 015
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	893 921	450 786
3.1	України	893 904	450 766
3.2	інших країн	17	20
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	450 111	750 164
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(8 015)	(5 999)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 546 736	1 988 525

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування.

Станом на 31 березня 2022 року Національний банк України не вимагає від Банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у кількості 450 шт. із строком до погашення 01.04.2022 р. Нараховані та не отримані процентні доходи становлять 111 тис. грн. Протягом звітного періоду всі процентні доходи були нараховані та отримані своєчасно. Депозитні сертифікати Національного банку України класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

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

		(тис. грн.)	
Ря-док	Назва статті	31 березня 2022	
1	2	3	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 999)	
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2029)	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	13	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(8 015)	

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

		(тис. грн.)	
Ря-док	Найменування статті	31 березня 2021	
1	2	3	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 943)	
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5 275)	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	394	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 824)	

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року****Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2022 року**

(тис. грн)							
Рядок	Рівень рейтингу	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Високий рейтинг	96 904	113 815	893 904	-	450 111	1 554 734
2	Стандартний рейтинг	-	-	-	17	-	17
3	Усього	96 904	113 815	893 904	17	450 111	1 554 751
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	(7 998)	(17)	-	(8 015)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	96 904	113 815	885 906	-	450 111	1 546 736

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн)							
Рядок	Рівень рейтингу	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Високий рейтинг	685 559	108 015	450 766	-	750 164	1 994 504
2	Стандартний рейтинг	-	-	-	20	-	20
3	Усього	685 559	108 015	450 766	20	750 164	1 994 524
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	(5 999)	-	-	(5 999)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	685 559	108 015	444 767	20	750 164	1 988 525

Таблиця 4.6. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 994 524	902 644
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	475 934	1 091 880
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(915 707)	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1 554 751	1 994 524

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	165 323	166 887
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(100 963)	(95 352)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	64 360	71 535

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	147 347	148 796
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 463	8 506
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 513	9 585
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(100 963)	(95 352)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	64 360	71 535

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 березня 2022 року становить 18 985 тис. грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 17 492 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 5 091 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 140 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 764	-	106 559	-	165 323
1.1	Мінімальний кредитний ризик	56 756	-	-	-	56 756
1.2	Низький кредитний ризик	384	-	-	-	384
1.3	Середній кредитний ризик	1 624	-	-	-	1 624
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	106 559	-	106 559
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 764	-	106 559	-	165 323
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(677)	-	(100 286)	-	(100 963)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 087	-	6 273	-	64 360

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

							тис.грн.
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	59 058	-	107 829	-	166 887	
1.1	Мінімальний кредитний ризик	56 890	-	-	-	56 890	
1.2	Низький кредитний ризик	1 980	-	-	-	1 980	
1.3	Середній кредитний ризик	188	-	-	-	188	
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	
1.5	Дефолтні активи	-	-	107 829	-	107 829	
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	59 058	-	107 829	-	166 887	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(804)	-	(94 548)	-	(95 352)	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 254	-	13 281	-	71 535	

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2022 року

							(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	Усього	

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

					знецінені активи	
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(804)	-	(94 548)	-	(95 352)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	151	-	496	-	647
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
6	Придбані/ініційовані фінансові активи	(28)	-	(6 230)	-	(6 258)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(681)	-	(100 282)	-	(100 963)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 145)	-	(84 354)	-	(85 499)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(779)	-	(11 504)	-	(12 283)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 120	-	1 310	-	2 430
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(804)	-	(94 548)	-	(95 352)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2022 року

						(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	59 056	-	107 831	-	166 887
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(5 471)	-	(1 369)	-	(6 840)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Придбані/ініційовані фінансові активи	5 179	-	97	-	5 276
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	58 764	-	106 559	-	165 323

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 570	-	101 770	-	246 340
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	43 326	-	3 872	-	47 198
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(126 651)	-	-	-	(126 651)
4	Переведення до стадії 1	1 032	-	(1 032)	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(3 219)	-	3 219	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-	-
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	59 058	-	107 829	-	166 887

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2022		31 грудня 2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	55 377	33,50	55 377	33,18
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 909	18,09	32 647	19,56
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	43 979	26,60	42 341	25,37
4	Переробна та добувна промисловість	9 836	5,95	10 308	6,18
5	Будівництво	4 189	2,53	4 112	2,46
6	Фізичні особи	17 976	10,88	18 091	10,84
7	Інші	4 057	2,45	4 011	2,41
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	165 323	100,00	166 887	100,00

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Нормативне значення нормативу Н7 не повинно перевищувати 25% від регулятивного капіталу банку. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н8 не повинно перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу Банку (800%). Банк не порушував граничні значення нормативів Н7 та Н8 протягом 1 кварталу 2022 року.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,39%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 32,26%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, Н9 – 2,71%.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	3
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	947 339	1 123 582
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55	55
3	Усього цінних паперів	947 394	1 123 637

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	3
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких визначити неможливо)	55	55
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55	55

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2021
1	2	3	3
1	Боргові цінні папери:	947 339	1 123 582
1.1	Державні облігації	947 339	1 123 582
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	947 339	1 123 582

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

1	ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	Професійна діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Україна	55	55
Усього		X	x	55	55

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою якістю через прибутки/збитки за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	3
1	Державні облігації	947 339	947 339
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	947 339	947 339

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Усього
1	2	3	3
1	Валова балансова вартість на початок періоду	55	55
2	Валова балансова вартість на кінець періоду	55	55

Примітка 7. Право користування активами**Таблиця 7.1. Право користування активами**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі та приміщення	
1	2	3	
2	Балансова вартість на 1 січня 2021 року	11 031	
	Надходження	13 420	
	Вибуття	(805)	
	Амортизація	(13 261)	
2	Балансова вартість на 1 січня 2022 року	10385	
	Надходження	2569	
	Вибуття	(62)	
	Амортизація	(3812)	
3	Балансова вартість на 31 березня 2022 року	9080	

Примітка 8. Інші фінансові активи**Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	89 970	144 778

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 696	7 956
3	Інші нараховані доходи	17 853	30 708
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 853	156 779
5	Дебіторська заборгованість з іншими фінансовими інструментами	12 752	12 752
6	Інші фінансові активи	434	5 011
7	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	193 006	157 481
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 633)	(15 448)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	316 931	500 017

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено кошти грошового покриття, які розміщені в банках України згідно умов членства в міжнародній платіжній системі VISA International та кошти грошового покриття для забезпечення Банком грошових зобов'язань з перерахування в інший банк прийнятих платежів.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	(1 874)	(314)	(577)	(12 683)	(15 448)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(573)	(12)	(631)	(300)	(1 516)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	24	195	43	69	331
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(2 423)	(131)	(1 165)	(12 914)	(16 633)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	89 970	-	-	-	89 970
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	5 696	-	-	-	5 696
3	Інші нараховані доходи	15 202	75	46	2 530	17 853
4	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	193 006	-	-	-	193 006
4	Інші фінансові активи	13 734	-	-	13 305	27 039

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року****Примітка 9. Інші активи****Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	9 069	2 478
2	Передоплата за послуги	13 134	9 296
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	166	223
4	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	1 059	1 168
5	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	2 153	2 157
6	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	16 602	-
7	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	12 894	12 894
8	Резерв під інші активи	(2 279)	(3 034)
	Усього інших активів за мінусом резервів	52 798	25 182

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2022	(1)	(876)	(2 157)	(3 034)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(55)	796	14	755
3	Залишок станом на 31 березня 2022	(56)	(80)	(2 143)	(2 279)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя та утримується Банком для продажу	1 262	1 262
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 262	1 262

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюються у відповідності до внутрішніх нормативних документів АТ «АЙБОКС БАНК».

Необоротні активи, утримувані для продажу складаються з вартості нерухомого майна та земельних ділянок. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу. Банк займається продажем активів, утримуваних для продажу. Очікуваний час вибуття активів – 2022 рік.

Примітка 11. Кошти банків**Таблиця 11.1. Кошти банків**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3 062	1 733
2	Усього коштів інших банків	3 062	1 733

Протягом звітного періоду будь-які невиконані зобов'язання Банку були відсутні.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року в Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	<i>Державні та громадські організації</i>	65 155	6 209
1.1	поточні рахунки	65 155	6 209
1.2	строкові кошти	-	-
2	<i>Інші юридичні особи</i>	1 569 519	2 414 823
2.1	поточні рахунки	1 534 045	2 378 492
2.2	строкові кошти	35 474	36 331
3	<i>Фізичні особи</i>	232 999	287 455
3.1	поточні рахунки	145 054	176 060
3.2	строкові кошти	87 945	111 395
4	Усього коштів клієнтів	1 867 673	2 708 487

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2022		31 грудня 2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність державних та громадських організацій	65 155	3,49	6 209	0,23
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	930	0,05	1 248	0,05
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 242	0,71	82 226	3,04
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	24 485	1,31	25 102	0,93
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	724	0,04	773	0,03
6	Рекламна діяльність	129 411	6,93	130 841	4,83
7	Надання фінансових послуг	268 948	14,40	348 544	12,87
8	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування	4 782	0,26	3 513	0,13
9	Будівництво	3 755	0,20	8 748	0,32
10	Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування	276 379	14,80	28 142	1,04
11	Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук	12 867	0,69	17 685	0,65
12	Виробництво неметалевих мінеральних виробів	3 132	0,17	4 908	0,18
13	Фізичні особи	232 999	12,47	287 455	10,61
14	Транспорт, складське господарство	1 519	0,08	1 088	0,04
15	Інші	829 345	44,40	1 762 005	65,05
16	Усього коштів клієнтів	1 867 673	100,00	2 708 487	100,00

Стаття «Інші» за 1 квартал 2022 року складається з:

- кошти юридичних осіб нерезидентів - 683 036 тис.грн.;
- інші – 146 309 тис.грн.

Стаття «Інші» за 2021 рік складається з:

- кошти юридичних осіб нерезидентів - 819 017 тис.грн.;
- надання інших допоміжних комерційних послуг – 906 988 тис.грн.

У Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 березня 2022 року, складає 2 312,42 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 грудня 2021 року, складає 2 246 тис. грн.

Варто зазначити, основними ознаками всіх операцій по оформленню кредитів, забезпеченням яких виступають депозити є процентна ставка по кредиту перевищує процентну ставку по заставленим депозитам.

Примітка 13. Інші залучені кошти**Таблиця 13.1. Інші залучені кошти**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	5 231	5 290
2	Усього	5 231	5 290

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 31 березня 2022 року становить 140 тис. грн.

Між АТ «АЙБОКС БАНК» та Державною іпотечною установою укладені кредитні договори під заставу майнових прав за іпотечними житловими кредитами. Надання Банком таких іпотечних кредитів здійснюється на підставі вимог встановлених стандартами Державної іпотечної установи та в межах наданих коштів. Надання іпотечних кредитів Банк здійснює за рахунок отриманих коштів, з одночасним направленням до Державної іпотечної установи пропозиції щодо відступлення прав вимоги за такими іпотечними кредитами.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2022 року**

		(тис. грн.)		
Ря-док	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	-	1 375	1 375
2	Формування та/або збільшення резерву	-	34	34
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	0	0
4	Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-
5	Використання резерву	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду	-	1 409	1 409

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2021 року

		(тис. грн.)		
Ря-док	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	2	12 406	12 408
2	Формування та/або збільшення резерву	-	0	0
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	0	0
5	Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	(140)	(140)
9	Використання резерву	(1)	(47)	(48)
10	Залишок на кінець періоду	1	12 219	12 220

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року****Примітка 15. Зобов'язання з оренди****Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди**

			(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Будівлі та приміщення	
1	2	3	
1	Балансова вартість на 1 січня 2021 року	12 463	
2	Процентні витрати	1 287	
3	Надходження	13 420	
4	Сплата орендних платежів	(14 070)	
1	Балансова вартість на 1 січня 2022 року	13100	
2	Процентні витрати	391	
3	Надходження	2569	
4	Сплата орендних платежів	(3271)	
5	Балансова вартість на 31 березня 2022 року	12789	

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання**

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	107 961	120 618	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	
3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	11 920	26 410	
4	Розрахунки за гарантіями	1 446	1 891	
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	1 371	1 266	
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	21 449	14 000	
7	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	10 212	24 146	
8	Інші нараховані витрати	8 927	19 850	
9	Інші фінансові зобов'язання	119	146	
10	Усього інших фінансових зобов'язань	163 405	208 327	

Примітка 17. Інші зобов'язання**Таблиця 17.1. Інші зобов'язання**

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 583	2 138	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 783	10 472	
3	Доходи майбутніх періодів	312	402	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	709	596	
5	Усього	23 387	13 608	

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

					(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього	
1	2	3	4	5	

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

1	Залишок на початок 2021 року	169 495	200 004	200 004
2	Залишок на 31 березня 2021	169 495	200 004	200 004
3	Залишок на кінець 2021 року (залишок на початок 2022 року)	169 495	281 362	281 362
4	Залишок на 31 березня 2022	169 495	281 362	281 362

Станом на 31 березня 2021 року статутний капітал Банку становить 281 361 700,00 (двісті вісімдесят один мільйон триста шістьдесят одна тисяча сімсот гривень 00 коп. та представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 169 495 тис. штук, номінальна вартість однієї акції складає 1,66 (одна гривня шістьдесят шість коп.). Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів і повернення капіталу. Згідно з рішеннями загальних зборів акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК» дивіденди за 2021 рік не нараховувалися. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати**Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	3 965	7 020
2	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 846	5 312
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	122	121
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	22 933	12 453
Інші процентні доходи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	20 396	16 950
7	Усього процентних доходів	43 329	29 403
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(429)	(399)
7	Інші залучені кошти	(183)	(239)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(2 112)	(4 877)
9	Строкові кошти інших банків	-	-
10	Поточні рахунки	(3 164)	(1 389)
11	Інші	(391)	(245)
12	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(6 279)	(7 149)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	37 050	22 254

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	414 161	326 886
2	Інкасація	7 197	2 277
3	Операції з цінними паперами	155	153

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 650	8 097
5	Гарантії надані	1 278	140
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	2	288
7	Комісія за обслуговування депозитних ячек	197	184
8	Інші	10	2
9	Усього комісійних доходів	424 650	338 027
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(250 442)	(220 199)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(98)	(59)
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	-	-
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(26 365)	(6 673)
15	Комісійні витрати по коррахунках	(955)	(524)
16	Інші витрати	(44)	-
17	Усього комісійних витрат	(277 904)	(227 455)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	146 746	110 572

Примітка 21. Інші операційні доходи**Таблиця 21.1. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	9	28
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1
3	Штрафи та пені, отримані Банком	73	58
4	Винагороди від страхових компаній	6	-
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	1 409	4
7	Доходи від оперативного лізингу (оренди)	12	-
8	Інші	822	2 243
9	Усього операційних доходів	2 331	2 334

Стаття «Інші» на 31 березня 2022 року складається з:

- компенсація витрат за ПК MasterCard – 734 тис. грн.;
- інші – 88 тис. грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(51 382)	(24 210)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 134)	(4 824)
3	Інші виплати працівникам	(157)	(9)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(61 673)	(29 043)

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(3 266)	(1 581)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(519)	(392)
3	Амортизація активу з права користування	(3 812)	(2 503)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

4	Усього витрат на амортизацію	(7 597)	(4 476)
----------	-------------------------------------	----------------	----------------

Таблиця 22.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 549)	(1 609)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(598)	(3)
3	Професійні послуги	(18 026)	(442)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(155)	(51)
5	Витрати із страхування	(137)	(44)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(578)	(815)
7	Витрати по роялті	(43 624)	(36 373)
8	Інші	(-)	(28 765)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(117 213)	(68 102)

Стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» на 31 березня 2022 року складається з:

- телекомунікаційні витрати – 307 тис. грн.;
- витрати на охорону – 447 тис. грн.;
- експлуатаційні та господарські витрати - 4 945 тис. грн.;
- витрати по MasterCard - 26 820 тис. грн.;
- витрати VISA – 5 759 тис. грн.;
- інші витрати – 5 346 тис. грн.;

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(17 073)	(22 223)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(17 073)	(22 223)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	112 730	6 299
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(20 291)	(1 134)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 902	101
4	Інші коригування	316	(21 190)
5	Витрати на податок на прибуток	(17 073)	(22 223)

Податок на прибуток відображений в балансі Банку з урахуванням 4 кварталу 2021 року.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	95 657	6 299
2	Прибуток/(збиток) за рік	95 657	6 299
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	169 495	169 495
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,56	0,04

Банк у 1 кварталі 2022 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій.

Примітка 25. Операційні сегменти

Сегменти діяльності - це компоненти бізнесу Банку, які можна відокремити і які надають визначені послуги. Їм притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна структура та система внутрішньої звітності.

Сегмент Банку відображає окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої із двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів;
- сегмент має важливе значення для Банку в цілому і забезпечує діяльність інших сегментів.

Банком, з метою управління, визначено наступні сегменти діяльності: *послуги банкам; послуги корпоративним клієнтам; послуги фізичним особам; інвестиційна банківська діяльність; інші сегменти та операції.*

Сегмент «інші сегменти та операції», до якого Банк відносить операції, які не були включені до жодного з попередніх сегментів, має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів) й інформація про нього є суттєвою.

Доходи і витрати за сегментами розподілялись відповідно до того, за активами або зобов'язаннями якого сегменту банк отримувал дохід, або ніс витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати. Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Керівництво Банку у звітному кварталі здійснювало моніторинг операційних результатів діяльності кожного з бізнес-підрозділів окремо з метою прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності визначених Банком сегментів оцінюються на основі доходів або збитків, які представлено в таблиці нижче. Податок на прибуток розглядаються з точки зору всього Банку і відносяться до сегменту «інші сегменти та операції».

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	334	42 995	-	-	43 329
2	Комісійні доходи	33 385	391 111	154	-	424 650
3	Інші операційні доходи	-	2 331	-	-	2 331
4	Усього доходів сегментів	33 719	436 437	154	-	470 310
5	Процентні витрати	(2 319)	(3 960)	-	-	(6 279)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою	-	(5 840)	-	-	(5 840)

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року

	вартістю через прибуток або збиток					
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(14)	(8 054)	-	-	(8 068)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(33)	-	-	(33)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	2 973	123 635	-	-	126 608
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	419	419
12	Комісійні витрати	-	(277 810)	(94)	-	(277 904)
13	Витрати на виплати працівникам	(51 539)	-	-	(10 134)	(61 673)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(7 597)	(7 597)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(15)	(116 329)	-	(869)	(117 213)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(17 195)	148 046	60	(18 181)	112 730
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(17 073)
18	Прибуток (збиток)	(17 195)	148 046	60	(18 181)	95 657

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 31 березня 2021 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
Рядок	Найменування статті	Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	418	28 985	-	-	29 403
2	Комісійні доходи	4 732	333 142	153	-	338 027
3	Інші операційні доходи	-	2 334	-	-	2 334
4	Усього доходів сегментів	5 150	364 461	153	-	369 764
5	Процентні витрати	(5 025)	(2 124)	-	-	(7 149)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	517	-	-	517
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(28)	(19 373)	-	-	(19 401)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	187	-	-	187
10	Результат від операцій з іноземною валютою	3 049	11 784	-	-	14 833
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 153)	(1 153)
12	Комісійні витрати	-	(227 455)	-	-	(227 455)
13	Витрати на виплати працівникам	(24 219)	-	-	(4 824)	(29 043)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 476)	(4 476)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(67 287)	-	(815)	(68 102)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(21 073)	60 710	153	(11 268)	28 522
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(22 223)
18	Прибуток (збиток)	(21 073)	60 710	153	(11 268)	6 299

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активи сегментів	6 743	1 802 624	947 394	264 207	3 020 968
2	Зобов'язання сегментів	232 999	1 659 724	-	200 990	2 093 713

Дані рядка 1 «Нерозподілені активи» на суму 264 207 тис. грн. складають з:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 210 718 тис. грн.;

«Відстрочений податковий актив» - 691 тис. грн.;

«Інші активи» - 52 798 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 81 716 тис. грн.;

«Право користування активами» - 9 080 тис. грн.;

Дані рядка 2 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 200 990 тис. грн. складаються з:

«Інші фінансові зобов'язання» - 163 405 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 23 387 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 1 409 тис. грн.

«Зобов'язання з оренди» - 12 789 тис. грн.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активи сегментів	19 481	1 259 860	580 235	493 823	2 353 399
2	Зобов'язання сегментів	311 512	1 535 560	-	140 762	1 987 834

Дані рядка 1 «Нерозподілені активи» на суму 493 823 тис. грн. складають з:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 397 696 тис. грн.;

«Відстрочений податковий актив» - 3 236 тис. грн.;

«Інші активи» - 15 198 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 68 476 тис. грн.;

«Право користування активами» - 9 217 тис. грн.;

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

Дані рядка 2 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 140 762 тис. грн. складаються з:

«Інші фінансові зобов'язання» - 103 545 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 13 930 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 12 220 тис. грн.

«Зобов'язання з оренди» - 11 067 тис. грн.

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)					
		1 квартал 2022 рік			2021 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	470 310	-	470 310	2 606 364	-	2 606 364

Примітка 26. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 31 березня 2022 складає **587 623** тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2021 року – **541 780** тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 31 березня 2022 року становив **40,18%** (на кінець дня 31 грудня 2021 року – **34,29%**).

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 309 980 тис. грн.

В Таблиці 23.1. розкрита структура регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до діючих вимог Національного банку України, яка включає в себе наступні складові:

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		на кінець дня 31 березня 2022	2021
1	2	3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	587 623	541 780
	Основний капітал		
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	281 362	281 362
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	477 976	-
1.1.3	емісійні різниці	-	-
1.1.4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	45 657	21 648
1.1.4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	45 657	21 648
1.1.4.1.1	З них резервні фонди	45 657	21 648
1.1.4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років)	235 461	32 119
1.1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	11 600	11 819
1.1.4.2	власні акції, що викуплені у акціонерів	-	-
1.1.4.3	сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	631	2 849
1.1.4.4	Непокритий кредитний ризик	309 980	125 471
1.1.5	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	569 533	270 890
	% в сумі основного та додаткового капіталу	97	50
	Додатковий капітал		
1.1.6	Резерви під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
1.1.7	Результат переоцінки основних засобів	18 089	18 089
1.1.8	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
1.1.9	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	419 739
1.1.9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	18 090	437 829

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

1.1.10	Додатковий капітал до розрахунку	18 090	270 890
	% в сумі основного та додаткового капіталу	3	50

Банк не працює на міжнародному рівні і не складає звітність за методом повної консолідації, і тому не розраховує структуру капіталу на основі Базельської угоди про капітал.

Протягом першого кварталу 2022 року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів, а також дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління**Таблиця 27.1. Рахунки довірчого управління**

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	458	458	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	34 191	34 191	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-
4	Фонди банківського управління	34 649	34 649	-
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні ознаки пов'язаності осіб, Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Материнської компанії, асоційованих компаній та дочірніх компаній Банк не має. У колонці «Найбільші учасники (акціонери) банку» зазначено дані щодо операцій з акціонером Банку, що володіє істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову та членів Ради Банку, Голову та заступників Голови Правління Банку, Головного бухгалтера Банку, керівників відділень, членів комітетів (комісій) і членів Правління Банку. До компаній під спільним контролем Банк відносить компанії, які мають спільного з Банком контролера. У колонці «Інші пов'язані сторони» Банк включає споріднених юридичних осіб, осіб, які мають в них істотну участь та їх керівників, асоційованих осіб фізичних осіб, зазначених вище, юридичних осіб, у яких фізичні особи, які є пов'язаними з Банком, є керівниками або власниками істотної участі, а також осіб, через які проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб Банку та на яких здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені вище, через трудові, цивільні та інші відносини.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2022 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)	-	-	-	31 166
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 березня	-	-	-	(25 506)
3	Інші активи	2	2	13 648	2 362
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	641	886	12 270	232 441
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2022 року**

6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання	-	-	-	9 351

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	-	1 330
2	Процентні витрати	(2)	(1)	(247)	(37)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	16	-	9
4	Комісійні доходи	20	112	19	155 136
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	-	(11)	(27 105)

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	-	429

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	40 000

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-12%)	-	-	-	32 498
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
3	Інші активи	2	1	3	9 035
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-1,75%)	604	4 233	60 887	296 767
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	-	-	17 261

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	21	-
2	Процентні витрати	(2)	(2)	(1)	(59)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-	-
4	Комісійні доходи	7	88	2	334
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(9)	(4)	(6)

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	-	332

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	140	59

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2022		31 березня 2021	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	6 938	1 227	5 360	797

Примітка 29. Події після завершення проміжного періоду

В період між датою завершення проміжного періоду і датою затвердження фінансової звітності, суттєвих подій, які вплинули б на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку не було.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

“29” квітня 2022 року

Вик.: Різник Ю.В.
Тел.: (044) 205-41-92