



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЙБОКС БАНК»**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2 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	10
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	20
Примітка 13. Інші залучені кошти	21
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	22
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	22
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	23
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	26
Примітка 26. Управління капіталом	30
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	30
Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань	31
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами	34
Примітка 30. Події після завершення проміжного періоду	36
Примітка 31. Інформація згідно вимог нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на кінець дня 30 червня 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 червня 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	2 227 709	1 988 525
Інвестиції в цінні папери	6	883 309	1 123 637
Кредити та заборгованість клієнтів	5	56 127	71 535
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		691	691
Основні засоби та нематеріальні активи		84 390	84 502
Право користування активами	7	9 290	10 385
Інші фінансові активи	8	615 853	500 017
Інші активи	9	30 264	25 182
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	1 262	1 262
Усього активів		3 908 895	3 805 736
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	3 340	1 733
Кошти клієнтів	12	2 442 229	2 708 487
Інші залучені кошти	13	5 053	5 290
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		50 450	38 820
Резерви за зобов'язаннями	14	5 813	1 376
Зобов'язання з оренди	15	14 593	13 099
Інші фінансові зобов'язання	16	410 045	208 327
Інші зобов'язання	17	22 487	13 608
Усього зобов'язань		2 954 010	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)		124 352	503 050
Резервні та інші фонди банку		45 657	21 648
Резерви переоцінки		26 388	26 388
Усього власного капіталу		954 885	814 996
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 908 895	3 805 736

Затверджено до випуску та підписано

“28” липня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 36, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року****Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за	за поточний	за	за відповідний
		поточний	квартал	відповідний	квартал
		квартал	наростаючим	квартал	відповідний
			підсумком з	квартал	квартал
			початку	попереднього	попереднього
			року	року	року
					квартал
					попереднього року
					наростаючим
					підсумком з
					початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	51 718	95 047	47 955	77 358
Процентні витрати	19	(7 084)	(13 363)	(9 848)	(16 997)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	44 634	81 684	38 107	60 361
Комісійні доходи	20	430 447	855 097	619 689	957 716
Комісійні витрати	20	(272 993)	(550 897)	(463 021)	(690 476)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які об- ліковуються за справедли- вою вартістю через при- буток або збиток		3 560	(2 280)	(1 848)	(1 331)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		58 951	185 559	45 938	60 771
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 130)	(3 711)	355	(798)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(20 372)	(28 440)	(22 840)	(42 241)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(4 404)	(4 437)	4 300	4 487
Інші операційні доходи	21	7 523	9 854	2 583	4 917
Витрати на виплати працівникам	22	(45 999)	(107 672)	(37 573)	(66 616)
Витрати зносу та амортизація	22	(7 220)	(14 817)	(5 985)	(10 461)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(108 164)	(225 377)	(90 916)	(159 018)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		81 833	194 563	88 789	117 311
Витрати на податок на прибуток	23	(54 203)	(71 276)	(19 823)	(42 046)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		27 630	123 287	68 966	75 265
Прибуток/(збиток) за рік		27 630	123 287	68 966	75 265
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		27 630	123 287	68 966	75 265
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		27 630	123 287	68 966	75 265

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		27 630	123 287	68 966	75 265
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	24	0,16	0,73	0,40	0,44
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,16	0,73	0,40	0,44
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,16	0,73	0,40	0,44

Затверджено до випуску та підписано

“28” липня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколіх Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 36, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за 2 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>	-	-	-	69 558	5 486	(11 579)	63 464
прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	75 265	75 265
розподіл прибутку до резервних та інших фондів та резерви переоцінки	-	-	-	81 358	5 486	(86 844)	-
незареєстрований статутний капітал	-	-	-	(11 800)	-	-	(11 800)
Залишок на 30 червня 2021	200 004	-	500	81 358	48 036	98 126	428 023
Залишок на 31 грудня 2021 р.	281 362	(17 225)	(227)	-	48 036	503 050	814 996
<i>Усього сукупного доходу</i>	-	-	-	-	-	123 287	123 287
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	123 287	123 287
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 30 червня 2022 р.	281 362	-	(850)	477 976	72 045	124 352	954 885

“28” липня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 36, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		95 758	69 068
Процентні витрати, що сплачені		(13 456)	(16 013)
Комісійні доходи, що отримані		855 182	933 511
Комісійні витрати, що сплачені		(501 440)	(661 207)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(2 280)	(1 533)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	202
Результат операцій з іноземною валютою		185 559	60 771
Інші отримані операційні доходи		9 854	4 917
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(99 760)	(60 001)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(225 377)	(166 874)
Податок на прибуток, сплачений		(59 646)	(24 702)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		244 394	138 139
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		237 476	(268 721)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		5 688	81 710
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(129 372)	(303 565)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та активів банку на продаж		(8 210)	11 953
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1 607	414
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(266 082)	3 629 383
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		153 324	381 125
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(95)	1 817
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		238 730	3 672 254
Активи з права користування		(6 442)	(9 334)
Придбання основних засобів		(6 682)	(10 007)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(486)	(1 647)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(13 610)	(20 988)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

Сплата орендних платежів		1 444	3 635
Повернення інших залучених коштів		(271)	(1 073)
Викуп власних акцій		17 225	(11 800)
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		(623)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		17 775	(9 238)
<hr/>			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 711)	(798)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(239 184)	3 641 230
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 988 525	899 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 227 709	4 540 931

“28” липня 2022 року

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 36, 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 30 червня 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 30 червня 2022 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери АТ «Айбокс Банк»	На кінець дня 30 червня 2022, %	На кінець дня 31 грудня 2021, %
Дробот Володимир Іванович	73,9279	73,9279
Шевцова Альона Володимирівна	24,9800	4,3013

Кінцевим бенефіціарним власником АТ «АЙБОКС БАНК» є Дробот Володимир Іванович. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 2 кварталу 2022 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 2 кварталі 2022 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 30 червня 2022 року становила 389 осіб.

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

Інфляція в світі надалі зростає, передусім через високі ціни на енергоносії, що дедалі збільшує витрати на виробництво продукції та, відповідно, погіршує ділові очікування. Висока інфляція негативно позначається на зростанні світової економіки та спонукає центральні банки країн світу пришвидшити ужорсточення процентної політики. Споживча інфляція в Україні пришвидшується до 20,1% у червні з 18,0% у травні у річному вимірі. Високі ціни на енергоносії, порушення виробничих та логістичних шляхів, руйнування

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

потужностей та інфраструктури, окупація територій залишаються основними чинниками посилення інфляційного тиску. У другому кварталі 2022 року тривало відновлення економічної активності в більшості секторів економіки: населення та бізнес адаптуються до нових умов, налагоджують нові процеси. Населення все активніше шукає роботу, проте попит на робочу силу залишається слабким, що тисне у бік зниження пропонованих зарплат. На тлі погіршення фінансового стану підприємств, скорочуються й їх можливості підтримки персоналу.

У травні 2022 року попри швидке відновлення імпорту зберігся профіцит поточного рахунку завдяки грантам та зростанню переказів. Надходження від міжнародних партнерів підтримують міжнародні резерви, які, утім, надалі знижувалися через значні інтервенції. Обсяг інтервенцій НБУ для задоволення попиту на валюту щомісяця збільшується, що у тому числі є наслідком значного монетарного фінансування бюджету. Дефіцит державного бюджету надалі розширювався через подальше нарощення видатків в умовах низьких доходів. Від'ємне сальдо і далі покривалося головним чином міжнародним та монетарним фінансуванням, тоді як обсяги внутрішніх ринкових залучень знизилися.

Імпорт товарів відновлювався значно швидше порівняно з експортом, у результаті суттєво розширився дефіцит торгівлі товарами. Також тривало розширення дефіциту торгівлі послугами внаслідок динамічного нарощування імпорту за статтею "подорожі". Останнє визначалося передусім витратами українців, що виїхали за кордон через війну з Росією. Натомість зберігався профіцит поточного рахунку завдяки грантовій міжнародній підтримці, відновленню зростання переказів, забороні на репатріацію дивідендів та суттєвому скороченню реінвестованих доходів. У травні грошові перекази сягнули довоєнного рівня, а в середньому за 5 місяців 2022 року перевищили рівень 2020 року. Їх зростання в річному вимірі відновилося вперше з початку війни серед іншого завдяки активному працевлаштуванню за кордоном українців, що вимушено покинули країну.

У червні 2022 року дефіцит державного бюджету надалі розширювався через нарощення видатків, передусім на воєнні потреби та фінансування соціальних програм. Доходи продовжували скорочуватися, що зумовлено, зокрема, статистичним ефектом від авансових перерахувань дивідендів державних підприємств у березні цього року (зазвичай вони сплачуються в червні). За підсумками першого півріччя 2022 року видатки бюджету перевищували доходи за вирахуванням грантів майже у 1,9 раза. Дефіцит державного бюджету й далі покривався переважно міжнародним та монетарним фінансуванням. Останнє становить понад 50% від дефіциту за січень – червень 2022 року. Внутрішні податки передбачувано залишаються ключовим джерелом доходів. Зокрема надходження від ПДВ з вироблених товарів збільшилися навіть враховуючи поновлення відшкодування ПДВ (9,5 млрд грн).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АЙБОКС БАНК» за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2022, 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 30 червня 2022 року.

Звітний період – 31 січня по 30 червня 2022 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається проміжна скорочена фінансова звітність 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	333 854	685 559

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	147 976	108 015
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	958 697	450 786
3.1	України	958 671	450 766
3.2	інших країн	26	20
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	800 504	750 164
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(13 322)	(5 999)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 227 709	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 30 червня 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 30 червня 2022 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у кількості 800 шт. із строком до погашення 01.07.2022 р. Нарховані та не отримані процентні доходи становлять 504 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	30 червня 2022
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 999)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(9 158)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 835
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(13 322)

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

(тис. грн)

Ря- док	Найменування статті	30 червня 2021
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 943)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 249)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	909
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 283)

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн)

Ря- до к	Рівень рейтингу	Готівкові кошти	Кошти в Націонал ьному банку України (крім обов'язко вих резервів)	Кореспон дентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	Кореспон дентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн	Депозитні сертифіка ти, емітовані Національ ним банком України	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

1	Високий рейтинг	333 854	147 976	958 671	-	800 504	2 241 005
2	Стандартний рейтинг	-	-	-	26	-	26
3	Усього	333 854	147 976	958 671	26	800 504	2 241 031
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	(13 296)	(26)	-	(13 322)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	333 854	147 976	945 375	-	800 504	2 227 709

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

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	(тис. грн)
							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

Рядок	Найменування статті	30 червня 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	743 123	1 091 880
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(496 616)	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	2 241 031	1 994 524

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 854	166 887
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(105 727)	(95 352)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	56 127	71 535

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	143 165	148 796
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 280	8 506
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 409	9 585
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(105 727)	(95 352)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 127	71 535

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 червня 2022 року становить 19 634 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 4 944 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 109 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2 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
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	55 573	1 309	104 972	-	161 854
1.1	Мінімальний кредитний ризик	51 871	-	-	-	51 871
1.2	Низький кредитний ризик	2 878	630	-	-	3 508
1.3	Середній кредитний ризик	824	679	-	-	1 503
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	104 972	-	104 972
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	55 573	1 309	104 972	-	161 854

3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(741)	(14)	(104 972)	-	(105 727)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	54 832	1 295	-	-	56 127

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 2 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	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(804)	-	(94 548)	-	(95 352)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	154	-	37	-	191
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1450	(14)	(1 436)	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	14	(14)	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	1 436	-	(1 436)	-	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
6	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1541)	-	(9 025)	-	(10 566)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(741)	(14)	(104 972)	-	(105 727)

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 2 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)	(6 628)	-	(4 735)	-	(11 363)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	(1 309)	1 309	-	-	-
5	Переведення до стадії 3	(1 436)	-	1 436	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Придбані/ініційовані фінансові активи	5 890	-	440	-	6 330
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	55 573	1 309	104 972	-	161 854

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

					створені знецінені активи	
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	30 червня 2022		31 грудня 2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	55 378	34,21	55 377	33,18
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 516	16,38	32 647	19,56
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	42 958	26,54	42 341	25,37
4	Переробна та добувна промисловість	10 116	6,25	10 308	6,18
5	Будівництво	4 187	2,59	4 112	2,46
6	Фізичні особи	18 689	11,55	18 091	10,84
7	Інші	4 010	2,48	4 011	2,41
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	161 854	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 2 кварталу 2022 року.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 16,19%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 43,68%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, Н9 – 0,01%.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	3
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	883 254	1 123 582
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55	55
3	Усього цінних паперів	883 309	1 123 637

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 червня 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	3
1	Боргові цінні папери:	883 254	1 123 582
1.1	Державні облігації	883 254	1 123 582
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	883 254	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
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 2 квартал 2022 року

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	3
1	Державні облігації	883 254	947 339
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	883 254	947 339

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2 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	10 385	
	Надходження	6 788	
	Вибуття	(346)	
	Амортизація	(7537)	
3	Балансова вартість на 30 червня 2022 року	9 290	

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	121 664	144 778
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 195	7 956
3	Інші нараховані доходи	30 623	30 708
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	181 926	156 779
5	Дебіторська заборгованість з іншими фінансовими інструментами	12 752	12 752
6	Інші фінансові активи	3 401	5 011
7	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	282 343	157 481
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 051)	(15 448)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	615 853	500 017

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

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 2 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	(6 245)	(19)	(946)	(774)	(7 984)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	68	195	47	71	381
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(8 051)	(138)	(1 476)	(13 386)	(23 051)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2 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	121 664	-	-	-	121 664
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 195	-	-	-	6 195
3	Інші нараховані доходи	22 521	39	23	8 040	30 623
4	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	282 343	-	-	-	282 343
4	Інші фінансові активи	184 776	-	-	13 304	198 080

Примітка 9. Інші активи**Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 262	2 478
2	Передоплата за послуги	12 552	9 296
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	181	223
4	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	1 433	1 168
5	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	2 142	2 157
6	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	2 962	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

7	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	12 894	12 894
8	Резерв під інші активи	(6 162)	(3 034)
	Усього інших активів за мінусом резервів	30 264	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	(1 869)	(1 274)	15	(3 128)
3	Залишок станом на 30 червня 2022	(1 870)	(2 150)	(2 142)	(6 162)

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	30 червня 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3 340	1 733
2	Усього коштів інших банків	3 340	1 733

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

Станом на кінець дня 30 червня 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
<i>1</i>	<i>Державні та громадські організації</i>	<i>9 205</i>	<i>6 209</i>
1.1	поточні рахунки	9 205	6 209
1.2	строкові кошти	-	-
<i>2</i>	<i>Інші юридичні особи</i>	<i>2 088 546</i>	<i>2 414 823</i>
2.1	поточні рахунки	2 080 894	2 378 492
2.2	строкові кошти	7 652	36 331

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

3	Фізичні особи	344 478	287 455
3.1	поточні рахунки	254 510	176 060
3.2	строкові кошти	89 968	111 395
4	Усього коштів клієнтів	2 442 229	2 708 487

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30 червня 2022		31 грудня 2021	
1	2	сума	%	сума	%
3	4	5	6	7	8
1	Діяльність державних та громадських організацій	9 205	0,38	6 209	0,23
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 474	0,06	1 248	0,05
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19 653	0,80	82 226	3,04
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	24 608	1,01	25 102	0,93
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	238	0,01	773	0,03
6	Рекламна діяльність	268 468	10,99	130 841	4,83
7	Надання фінансових послуг	286 024	11,71	348 544	12,87
8	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування	3 313	0,14	3 513	0,13
9	Будівництво	3 466	0,14	8 748	0,32
10	Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування	174 515	7,15	28 142	1,04
11	Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук	14 816	0,61	17 685	0,65
12	Виробництво неметалевих мінеральних виробів	2 568	0,10	4 908	0,18
13	Фізичні особи	344 478	14,11	287 455	10,61
14	Транспорт, складське господарство	2 570	0,10	1 088	0,04
15	Інші	1286 833	52,69	1762 005	65,05
16	Усього коштів клієнтів	2 442 229	100,00	2 708 487	100,00

Стаття «Інші» за 2 квартал 2022 року складається з:

- кошти юридичних осіб нерезидентів - 1 021 648 тис.грн.;
- інші – 265 185 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.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 30 червня 2022 року, складає 2 240,10 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**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	5 053	5 290
2	Усього	5 053	5 290

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 30 червня 2022 року становить 109 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 2 квартал 2022 року**

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	-	1 376	1 376
2	Формування та/або збільшення резерву	-	4 437	4 437
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	-	5 813	5 813

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	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
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	-	(700)	(700)
5	Використання резерву	(1)	(3 786)	(3 787)
6	Залишок на кінець періоду	1	7 920	7 921

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	539
3	Надходження	6 788
4	Сплата орендних платежів	(5 834)
5	Балансова вартість на 30 червня 2022 року	14 593

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року****Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	128 282	120 618	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	
3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	172 018	26 410	
4	Розрахунки за гарантіями	828	1 891	
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	1 382	1 266	
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	14 000	14 000	
7	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	76 259	24 146	
8	Інші нараховані витрати	17 194	19 850	
9	Інші фінансові зобов'язання	82	146	
10	Усього інших фінансових зобов'язань	410 045	208 327	

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 515	2 138	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 383	10 472	
3	Доходи майбутніх періодів	243	402	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	346	596	
5	Усього	22 487	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
1	Залишок на початок 2021 року	169 495	200 004	200 004
2	Залишок на 30 червня 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 30 червня 2022	169 495	281 362	281 362

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 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	7 276	13 329	

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

2	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	43 723	27 319
3	Кошти в інших банках	-	67
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	245	244
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	51 244	40 959
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	43 803	36 399
7	Усього процентних доходів	95 047	77 358
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(591)	(758)
7	Інші залучені кошти	(364)	(462)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(3 940)	(9 224)
9	Строкові кошти інших банків	-	-
10	Поточні рахунки	(7 929)	(4 891)
11	Інші	(539)	(1 662)
12	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(13 363)	(16 997)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	81 684	60 361

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	835 329	939 817
2	Інкасація	13 519	9 485
3	Операції з цінними паперами	270	319
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 055	6 541
5	Гарантії надані	2 525	700
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	3	483
7	Комісія за обслуговування депозитних ячеек	381	371
8	Інші	15	-
9	Усього комісійних доходів	855 097	957 716
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(510 149)	(641 882)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(189)	(137)
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	-	-
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(38 763)	(47 109)
15	Комісійні витрати по коррахунках	(1 739)	(1 348)
16	Інші витрати	(57)	-
17	Усього комісійних витрат	(550 897)	(690 476)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	304 200	267 240

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року****Примітка 21. Інші операційні доходи****Таблиця 21.1. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	25	39
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1
3	Штрафи та пені, отримані Банком	74	100
4	Винагороди від страхових компаній	6	79
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	5 476	1 366
7	Доходи від оперативного лізингу (оренди)	12	-
8	Інші	4 261	3 332
9	Усього операційних доходів	9 854	4 917

Стаття «Інші» на 30 червня 2022 року складається з:

- компенсація витрат за ПК MasterCard – 1 586 тис. грн.;
- інші – 2 675 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(89 694)	(55 774)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(17 895)	(10 771)
3	Інші виплати працівникам	(83)	(71)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(107 672)	(66 616)

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(6 244)	(3 804)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 036)	(726)
3	Амортизація активу з права користування	(7 537)	(5 931)
4	Усього витрат на амортизацію	(14 817)	(10 461)

Таблиця 22.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 338)	(7 047)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 177)	(899)
3	Інкасація та перевозка цінностей	(53 358)	(16 235)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(232)	(163)
5	Витрати із страхування	(157)	(134)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 228)	(1 547)
7	Витрати по роялті	(82 706)	(73 036)
8	Інші	(83 181)	(59 957)

11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(225 377)	(159 018)
-----------	--	------------------	------------------

Стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» на 30 червня 2022 року складається з:

- телекомунікаційні витрати – 2 041 тис. грн.;
- витрати на охорону – 820 тис. грн.;
- експлуатаційні та господарські витрати - 3 338 тис. грн.;
- витрати на аудит - 694 тис. грн.;
- витрати VISA – 8 867 тис. грн.;
- витрати MasterCard - 41 267 тис. грн.;
- інші витрати – 26 154 тис. грн.;

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(71 276)	(42 046)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(71 276)	(42 046)

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	194 563	117 311
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(35 021)	(21 116)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 212	260
4	Інші коригування	(37 466)	(21 190)
5	Витрати на податок на прибуток	(71 275)	(42 046)

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.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022	30 червня 2021
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	123 287	75 265
2	Прибуток/(збиток) за рік	123 287	75 265
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	169 495	169 495
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	0,44

Банк у 2 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 Банк 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 піврічний період, що завершився 30 червня 2022 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	Усього
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	682	94 365	-	-	95 047
2	Комісійні доходи	63 786	791 041	270	-	855 097
3	Інші операційні доходи	142	9 712	-	-	9 854
4	Усього доходів сегментів	64 610	895 118	270	-	959 998
5	Процентні витрати	(4 329)	(9 034)	-	-	(13 363)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(2 280)	-	-	(2 280)
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(303)	(28 137)	-	-	(28 440)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(4 437)	-	-	(4 437)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	7 247	178 312	-	-	185 559
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(3 711)	(3 711)

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

12	Комісійні витрати	-	(550 716)	(181)	-	(550 897)
13	Витрати на виплати працівникам	(89 776)	-	-	(17 896)	(107 672)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(14 817)	(14 817)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(29)	(223 640)	-	(1 708)	(225 377)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(22 580)	255 186	89	(38 132)	194 563
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(71 276)
18	Прибуток (збиток)	(22 580)	255 186	89	(38 132)	123 287

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 червня 2021 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	786	76 572	-	-	77 358
2	Комісійні доходи	58 217	899 180	319	-	957 716
3	Інші операційні доходи	-	4 917	-	-	4 917
4	Усього доходів сегментів	59 003	980 669	319	-	1 039 991
5	Процентні витрати	(9 547)	(7 450)	-	-	(16 997)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 331)	-	-	(1 331)
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(74)	(42 167)	-	-	(42 241)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	4 487	-	-	4 487
10	Результат від операцій з іноземною валютою	5 923	54 848	-	-	60 771
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(798)	(798)
12	Комісійні витрати	-	(690 476)	-	-	(690 476)
13	Витрати на виплати працівникам	(55 845)	-	-	(10 771)	(66 616)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 461)	(10 461)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(157 471)	-	(1 547)	(159 018)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(540)	141 109	319	(23 577)	117 311
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(42 046)	(42 046)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

18	Прибуток (збиток)	(540)	141 109	319	(65 623)	75 265
-----------	--------------------------	--------------	----------------	------------	-----------------	---------------

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2 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	7 167	2 494 579	800 504	606 465	3 908 895
2	Зобов'язання сегментів	344 478	2 156 594	-	452 938	2 954 010

Дані рядка 1 «Нерозподілені активи» на суму 606 465 тис. грн. складають з:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 481 830 тис. грн.;

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

«Інші активи» - 30 264 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 84 390 тис. грн.;

«Право користування активами» - 9 290 тис. грн.;

Дані рядка 2 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 452 938 тис. грн. складаються з:

«Інші фінансові зобов'язання» - 410 045 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 22 487 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 5 813 тис. грн.

«Зобов'язання з оренди» - 14 593 тис. грн.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2 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	10 743	1 794 589	3 872 376	456 952	6 134 660
2	Зобов'язання сегментів	281 713	4 905 822	-	519 102	5 706 637

Дані рядка 1 «Нерозподілені активи» на суму 456 952 тис. грн. складають з:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 353 652 тис. грн.;

«Відстрочений податковий актив» - 524 тис. грн.;

«Інші активи» - 16 267 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 72 599 тис. грн.;

«Право користування активами» - 14 434 тис. грн.;

Дані рядка 2 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 519 102 тис. грн. складаються з:

«Інші фінансові зобов'язання» - 478 760 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 16 324 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 7 921 тис. грн.

«Зобов'язання з оренди» - 16 097 тис. грн.

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 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	959 998	-	959 998	2 606 364	-	2 606 364

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року****Примітка 26. Управління капіталом**

Протягом звітнього кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 30 червня 2022 складає **873 163** 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 30 червня 2022 року становив **49,16%** (на кінець дня 31 грудня 2021 року – **34,29%**).

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 164 973 тис. грн.

В Таблиці 26.1. 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на кінець дня 30 червня 2022	2021
1	2	3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	873 163	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)	12 749	32 119
1.1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	11 269	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	164 973	125 471
1.1.5	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	792 245	270 890
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	<i>91</i>	<i>50</i>
	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)	62 829	419 739
1.1.9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	80 918	437 829
1.1.10	Додатковий капітал до розрахунку	80 918	270 890
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	<i>9</i>	<i>50</i>

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 другого 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	30 червня 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. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на кінець дня 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	481 830	800 504	945 375	2 227 709	2 227 709
1.1	готівкові кошти	333 854	-	-	333 854	333 854
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	147 976	-	-	147 976	147 976
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	945 375	945 375	945 375
1.4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	800 504	-	800 504	800 504
2	Інвестиції в цінні папери	883 254	-	55	883 309	883 309
2.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	55	55	55
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	56 127	56 127	56 127
3.1	кредити юридичним особам	-	-	48 960	48 960	48 960
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	5 082	5 082	5 082
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 085	2 085	2 085

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

4	Інші фінансові активи	-	-	615 853	615 853	615 853
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	121 664	121 664	121 664
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	6 057	6 057	6 057
4.3	інші фінансові активи	-	-	488 132	488 132	488 132
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	84 390	-	84 390	84 390
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	22 710	-	22 710	22 710
7	Усього активів	1 365 084	884 894	1 617 410	3 867 388	2 957 137
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	3 340	-	3 340	3 340
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	3 340	-	3 340	3 340
9	Кошти клієнтів	-	2 442 229	-	2 442 229	2 442 229
9.1	державні та громадські організації	-	9 205	-	9 205	9 205
9.2	інші юридичні особи	-	2 088 546	-	2 088 546	2 088 546
9.3	фізичні особи	-	344 478	-	344 478	344 478
10	Інші залучені кошти	-	5 053	-	5 053	5 053
10.1	кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	5 053	-	5 053	5 053
11	Інші фінансові зобов'язання	-	410 045	-	410 045	410 045
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	128 282	-	128 282	128 282
11.2	кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	-	172 018	-	172 018	172 018
11.3	інші фінансові зобов'язання	-	109 745	-	109 745	109 745
12	Усього зобов'язань	-	2 860 66	-	2 860 66	2 860 66

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	793 574	750 164	444 787	1 988 525	1 988 525
1.1	готівкові кошти	685 559	-	-	685 559	685 559
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	108 015	-	-	108 015	108 015
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	444 787	444 787	444 787
1.4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	750 164	-	750 164	750 164
2	Інвестиції в цінні папери	1 123 582	-	55	1 123 637	1 123 637
2.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	55	55	55
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	71 535	71 535	71 535
3.1	кредити юридичним особам	-	-	64 675	64 675	64 675
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	5 453	5 453	5 453
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 407	1 407	1 407
4	Інші фінансові активи	-	-	500 017	500 017	500 017
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	144 778	144 778	144 778
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	7 641	7 641	7 641
4.3	інші фінансові активи	-	-	347 598	347 598	347 598
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	84 502	-	84 502	84 502
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	22 917	-	22 917	22 917
7	Усього активів	1 917 156	834 666	1 016 394	3 768 216	3 768 216
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	1 733	-	1 733	1 733
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	1 733	-	1 733	1 733
9	Кошти клієнтів	-	2 708 487	-	2 708 487	2 708 487
9.1	державні та громадські організації	-	6 209	-	6 209	6 209
9.2	інші юридичні особи	-	24 414 823	-	24 414 823	24 414 823
9.3	фізичні особи	-	287 455	-	287 455	287 455
10	Інші залучені кошти	-	5 290	-	5 290	5 290
10.1	кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	5 290	-	5 290	5 290
11	Інші фінансові зобов'язання	-	208 327	-	208 327	208 327
11.1	кредиторська заборгованість за	-	120 618	-	120 618	120 618

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

	операціями з платіжними картками					
11.2	кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	-	26 410	-	26 410	26 410
11.3	інші фінансові зобов'язання	-	61 299	-	61 299	61 299
12	Усього зобов'язань	-	2 923 837	-	2 923 837	2 923 837

Примітка 29. 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 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 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%)	-	-	-	27 800
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 червня	-	-	-	(27 800)
3	Інші активи	1	1	2	3 561
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-5%)	328	1 508	12 722	458 573
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 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	-	-	-	728
2	Процентні витрати	(5)	(1)	(8)	(69)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	3	23	104	100 830

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	-	(6)	(26 773)
---	--	-----	---	-----	----------

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 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	-	-	4 000

Таблиця 29.5. 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 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 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	-	-	13	-
2	Процентні витрати	(4)	(4)	(35)	(178)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	15	5	-
4	Комісійні доходи	8	96	9	104 734
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(7)	(7)	(29 831)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року****Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	8	390

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 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	-	316	59

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30 червня 2022		30 червня 2021	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	6 507	1 063	6 526	1 006

Примітка 30. 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.

Примітка 31. Інформація згідно вимог нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог пункту 8 Положення про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, затвердженого рішенням НКЦПФР 10 лютого 2022 року №98 наводимо наступну інформацію.

Примітка 31.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 281 361 700,00 грн. (двісті вісімдесят один мільйон триста шістьдесят одна тисяча сімсот гривень 00 коп.) та розподілений на 169495000 простих іменних акцій.

Номинальна вартість однієї акції складає 1,66 (одна гривня 66коп.).

Останні дії Банку щодо формування статутного капіталу були наступними.

На підставі рішення Річних Загальних зборів акціонерів Банку від 21.05.2021 року (протокол № 4) прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку за 2020 рік, у зв'язку із чим було внесені відповідні зміни до Статуту Банку шляхом затвердження нової редакції Статуту Банку.

Відповідно до редакції Статуту Банку, що діяла на 30 червня 2022 року, статутний капітал Банку залишився в розмірі 281 361 700 гривень..

Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій з реєстраційним № 39/1/2021, дата реєстрації 15.07.2021 року, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.07.2021 року.

Станом на 31.03.2022 року Статутний капітал перевищує встановлений Законом України "Про банки та банківську діяльність" мінімальний розмір статутного капіталу, передбачений статтею 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III.

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

Розмір статутного капіталу Банку станом на 30.06.2022 року, що відображений у фінансових проміжних звітах станом на 30.06.2022 року відповідав установчим документам та/або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Примітка 31.2. Повнота формування та сплати статутного капіталу

Збільшення статутного капіталу попередніх випусків та операції з їх сплати

Оплата акцій попереднього випуску

Станом на початок 2016 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Банку, який був поділений на 86 825 простих іменних акцій становив 102 453 500 тис.грн.

Рішенням позачергових загальних зборів АТ «АЙБОКС БАНК» від 26.09.2016р. (протокол №2) прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків на 92 040 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сорок тисяч грн.) шляхом приватного розміщення 78 000 000 шт. простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 1,18 грн. кожна.

На розміщення додаткових акцій були укладені Договори про купівлю-продаж акцій (додаткового випуску):

- №4/ДД-17-Е від 26.05.2017р. з фізичною особою Березовським Є.Н. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 10 376 500 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 12 244 270,00 грн.;
- №3/ДД-17-Е від 26.05.2017р. з фізичною особою Дроботом А.І. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 10 376 500 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 12 244 270,00 грн.;
- №2/ДД-17-Е від 26.05.2017р. з фізичною особою Дроботом В.І. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 40 729 720 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 48 061 069,60 грн.;
- №1/ДД-17-Е від 21.04.2017р. з фізичною особою Дроботом В.І. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 4 237 280 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 4 999 990,40 грн.

Оплата додатково розміщених акцій Банку підтверджується наступними платіжними документами:

- платіжне доручення №26/05 від 26.05.2017р. на суму 12 244 270,00 грн. - перерахування з рахунку №26209002232101 (кошти на вимогу Березовського Є.Н.) на рахунок №500481001 (незареєстрований статутний капітал). Платник – Березовський Є.Н., призначення платежу – внесок до статутного капіталу ПАТ «АЙБОКС БАНК» згідно з Договором на купівлю-продаж акцій №4/ДД-17-Е від 26.05.2017р., за акції прості іменні;
- платіжне доручення №27/05 від 26.05.2017р. на суму 12 244 270,00 грн. - перерахування з рахунку №26201000336201 (кошти на вимогу Дробота А.І.) на рахунок №500481001 (незареєстрований статутний капітал). Платник – Дробот А.І., призначення платежу – внесок до статутного капіталу ПАТ «АЙБОКС БАНК» згідно з Договором на купівлю-продаж акцій №3/ДД-17-Е від 26.05.2017р., за акції прості іменні;
- платіжне доручення №26/06 від 26.05.2017р. на суму 48 061 069,60 грн. - перерахування з рахунку №26208000336301 (кошти на вимогу Дробота В.І.) на рахунок №500481001 (незареєстрований статутний капітал). Платник – Дробот В.І., призначення платежу – внесок до статутного капіталу ПАТ «АЙБОКС БАНК» згідно з Договором на купівлю-продаж акцій №2/ДД-17-Е від 26.05.2017р., за акції прості іменні;
- платіжне доручення №2931029 від 28.11.2016р. на суму 4 999 990,40 грн. - перерахування з рахунку №26208000336301 (кошти на вимогу Дробота В.І.) на рахунок №500481001 (незареєстрований статутний капітал). Платник – Дробот В.І., призначення платежу – внесок до статутного капіталу ПАТ «АЙБОКС БАНК» згідно з заявою на придбання акцій від 28.11.2016р., за акції прості іменні.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій Банку склала 77 549 600,00 грн., що складає 84,257% від запланованого обсягу.

30.11.2017р. сума 77 549 600,00 грн. була перерахована з рахунку 5004 (незареєстрований статутний капітал) на рахунок 5000 (статутний капітал банку).

Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №108/1/2016 від 03.11.2016р. (дата видачі – 24.11.2017р.) про реєстрацію випуску акцій в кількості 169 495 000 штук номінальною вартістю 1,18 грн. кожна на загальну суму 200 004 100,00 грн. Акції, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, оплачені в повному обсязі.

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

Діюча редакція Статуту Банку затверджена рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 20.04.2018р. (протокол №1), погоджена Національним банком України 23.05.2018р. та зареєстрована Державним реєстратором 05.06.2018р.

Станом на проміжну (квартальні) дату 31.03.2021 р. Банком обліковувалися власні акції, що викуплені в акціонерів, номінальною вартістю 7 556 135,90 грн. (сім мільйонів п'ятсот п'ятдесят шість тисяч сто тридцять п'ять гривень 90 коп.), що складає 3,777990% статутного капіталу Банку.

Між АТ «АЙБОКС БАНК» та фізичної особою Шевцовою А.В. був укладений Договір купівлі-продажу цінних паперів №ВП-21-1 від 30.04.2021р. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 6 403 505 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 7 556 135,90 грн., ціна продажу акцій склала 8 004 381,25 грн.

Оплата придбаних Шевцовою А.В. акцій Банку підтверджується платіжним дорученням №30 від 30.04.2021р. на суму 8 004 381,25 грн. - перерахування з рахунку ІВАН 563223020000026206000006945 (кошти на вимогу Шевцової А.В.) на рахунок ІВАН 60322302000000000036412002 (кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку). Платник – Шевцова А.В., призначення платежу – оплата за акції прості іменні згідно з Договором купівлі-продажу цінних паперів №ВП-21-1 від 30.04.2021р.

06.05.2021р. кошти в сумі 7 556 135,90 грн. були зараховані на рахунок 5000 (статутний капітал банку) для обліку частки акціонера Шевцової А.В., а кошти в сумі 448 245,35 грн. зараховані на рахунок 5010 (емісійні різниці).

Позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК», які відбулися 25.09.2019р. (протокол №2), прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку до 300 004 100,34 грн. за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції) шляхом розміщення 84 745 763 шт. простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 1,18 грн. кожна.

Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Тимчасове свідоцтво №78/1/2019-Т від 27.12.2019р. про реєстрацію випуску акцій в кількості 84 745 763 штук номінальною вартістю 1,18 грн. кожна на загальну суму 100 000 000,34 грн.

На розміщення додаткових акцій був укладений Договір про купівлю-продаж акцій (додаткового випуску) №ДД-20-Е-3 від 02.06.2020р. з фізичною особою Шевцовою А.В. щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 16 949 151 шт. номінальною вартістю 1,18 грн. кожна загальною номінальною вартістю 19 999 998,18 грн.

Відповідно до укладеного Договору про купівлю-продаж акцій покупцем була здійснена оплата додатково розміщених акцій Банку, підтверджується платіжним дорученням №17 від 05.06.2020р. на суму 19 999 998,18 грн. - перерахування з рахунку ІВАН UA563223020000026206000006945 (кошти на вимогу Шевцової А.В.) на рахунок ІВАН UA52322302000000000500481001 (незареєстрований статутний капітал). Платник – Шевцова А.В., призначення платежу – оплата за прості іменні акції АТ «АЙБОКС БАНК» згідно з Договором про купівлю-продаж акцій (додаткового випуску) №ДД-20-Е-3 від 02.06.2020р.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій Банку склала 19 999 998,18 грн.

Загальними зборами акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК», які відбулися 19.10.2020р. (протокол №5), прийнято рішення повернути інвестору Шевцовій А.В. частково кошти в сумі 8 199 998,18 грн., оплачені за акції АТ «АЙБОКС БАНК» додаткового випуску в кількості 6 949 151 шт.

З інвестором Шевцовою А.В. була укладена додаткова угода від 19.10.2020р. до Договору №ДД-20-Е-3 про купівлю-продаж акцій (додаткового випуску) від 02.06.2020р., відповідно до якого загальна кількість акцій Банку, що придбається інвестором, була зменшена до 10 000 000 шт., а їх загальна вартість – 11 800 000,00 грн.

Кошти в сумі 8 199 998,18 грн. були повернуті Шевцовій А.В. згідно з платіжним дорученням №8773051 від 19.10.2020р.

На засіданні Ради Банку, що відбулося 06.04.2021р. (протокол №19) було прийнято рішення про відмову від емісії акцій, щодо здійснення якої було прийнято рішення позачерговими Загальними зборами акціонерів від 25.09.2019р. (протокол №2), та повернення інвестору Шевцовій А.В. коштів в сумі 11 800 000,00 грн., сплачених нею за акції АТ «АЙБОКС БАНК» додаткового випуску в кількості 10 000 000 шт.

Кошти для повернення інвестору в сумі 11 800 000,00 грн. були перераховані на поточний рахунок ПАТ «Розрахунковий центр» згідно із меморіальним ордером №5958268 від 08.04.2021р.

На засіданні Ради Банку, що відбулося 15.04.2021р. (протокол №21) було прийнято рішення затвердити результати емісії АТ «АЙБОКС БАНК», а саме:

- загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій – 0,00 грн.;
- кількість і тип фактично розміщених акцій – 0 шт. простих іменних акцій.

Збільшення статутного капіталу та операції зі сплати за акції останнього випуску

Загальними зборами акціонерів Банку від 21 травня 2021 року було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом збільшення існуючої номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку за 2020 рік в сумі 81 357 600,00грн (Вісімдесят один

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року**

мільйон триста п'ятдесят сім тисяч шістьсот грн. 00 коп.). При цьому номінальна вартість однієї акції становить 1,66 (одна гривня шістьдесят шість коп.), а форма існування акцій – проста бездокументарна.

Тим же рішенням встановлений розмір статутного капіталу Банку в розмірі **281 361 700,00 грн.** (двісті вісімдесят один мільйон триста шістьдесят одна тисяча сімсот гривень 00 коп.) гривень.

Відомості про операції зі збільшення статутного капіталу за рахунок підвищення номінальної вартості акцій наведені в таблиці нижче.

Таблиця 1. Інформація про збільшення статутного капіталу Банку в минулому за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку, шляхом збільшення номінальної вартості акцій

Сума, на яку збільшений статутний капітал за рахунок збільшення номінальної вартості акцій, (грн.)	Призначення платежу	Номер та дата платіжного документу
81 357 600,00	Направлення частини нерозподіленого прибутку за 2020 рік до Статутного капіталу згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів від 21.05.2021р. №4	Меморіальний ордер № 9757241 від 04.06.2021 року

Бухгалтерський запис операції наведеної у таблиці 1 був проведений шляхом зменшення залишку по рахунку 5030 «Нерозподілений Прибуток» та збільшення 5004 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» Збільшення статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку зареєстроване Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15 липня 2021 року, що підтверджується свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій за реєстраційним номером 39/1/2021.

Отже, останні операції, які відбулися до звітної проміжної дати, зі збільшення статутного капіталу за рахунок підвищення номінальної вартості акцій (без залучення додаткових внесків акціонерів) проведені і завершені Банком повністю.

Згідно протоколу №3 Загальних зборів аукціонерів від 28 лютого 2022 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 477 975 900,00 грн. (чотириста сімдесят сім мільйонів дев'ятсот сімдесят п'ять тисяч дев'ятсот грн. 00 коп.) до загальної суми 759 337 600,00 грн. (сімсот п'ятдесят дев'ять мільйонів триста тридцять сім тисяч шістьсот грн. 00 коп.) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до Статутного капіталу Банка частини прибутку за 2020 та 2021 роки на суму 477 975 900,00 грн. (чотириста сімдесят мільйонів дев'ятсот сімдесят п'ять тисяч дев'ятсот грн. 00 коп.) отриманого прибутку.

Відомості про операції зі збільшення статутного капіталу за рахунок підвищення номінальної вартості акції наведені в таблиці нижче.

Таблиця 2 Інформація про збільшення статутного капіталу Банку в поточному році за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку, шляхом збільшення номінальної вартості акцій

№	Документ	Дата	Сума операції (переказу), грн	Призначення платежу
1	Меморіальний ордер 6778391	07.03.2022	22 861 913,88	Направлення нерозп. Прибутку за 2020 рік до Статутного капіталу Банку зг. Протоколу Заг. Зборів акціонерів від 28.02.2022
2	Меморіальний ордер 6779208	07.03.2022	455 113 986,12	Направлення нерозп. Прибутку за 2021 рік до Статутного капіталу Банку зг. Протоколу Заг. Зборів акціонерів від 28.02.2022
Всього:			477 975 900,00	

Примітка 31.3. Відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства

Власний капітал Банку станом на кінець дня 30 червня 2022 року становить 954 885 тис. грн.

Власний капітал Банку складається із:

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 2 квартал 2022 року

- Статутного капіталу сформованого та сплаченого у розмірі 281 362 тис. грн.;
- Результат операцій з акціонерами (власниками) – (850) тис. грн.;
- Незареєстрованого статутного капіталу – 477 976 тис. грн.;
- Резервів та інших фондів банку – 72 045 тис. грн.;
- Накопичений результат діяльності станом на 30.06.2022 року – 124 352 тис. грн.

Складова власного капіталу «Незареєстрований статутний капітал» на 477 976 тис. грн., що відображає проведені банком операції зі збільшення статутного капіталу за рахунок підвищення номінальної вартості протягом звітного кварталу не змінювалася.

Примітка 31.4. Склад і структура фінансових інвестицій;

Детальна інформація про склад інвестицій в цінні папери Банку, наведена в Примітці 6 до Проміжної фінансової звітності. Нижче наводимо результати аналізу змін складу інвестицій в цінні папери.

Рядок	Найменування	Примітка	Вартість, тис.грн.
1	Державні облігації	6	883 254
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6	55
	Разом балансова вартість		883 309

В порівнянні з 31.12.2021 вартість фінансових інвестицій зменшилася суттєво на 240 328 тис.грн. (або на 21%).

Примітка 31.5. Наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

Рішенням Національної комісії по цінним паперам та фондового ринку (далі-НКЦПФР) № 932 від 22.07.2022 було зареєстровано збільшення статутного капіталу з 281 361 700,00 (двісті вісімдесят один мільйон триста шістьдесят одна тисяча сімсот гривень 00 коп.) до 759 337 600,00 грн. (сімсот п'ятдесят дев'ять мільйонів триста тридцять сім тисяч шістьсот гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1,66 грн. (одна гривня шістьдесят шість копійок) до 4,48 грн. (чотири гривні 48 копійок). На підставі отриманого в Центральному депозитарії реєстру власників цінних паперів станом 27.07.2022р. кошти, які обліковувалися на рахунку 5004 було переведено на рахунок 5000, як наслідок статутний капітал Банку становить 759 337 600,00 грн. (сімсот п'ятдесят дев'ять мільйонів триста тридцять сім тисяч шістьсот гривень 00 копійок).

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтер

Кіньколіх Т.М.

“28” липня 2022 року

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