

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА  
ЗВІТНІСТЬ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ**

## Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2024 року .....	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2024 року .	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці 2024 року .....	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці 2024 року .....	6
(тис. грн).....	6
Примітка 1. Загальна інформація про банк.....	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	12
Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.04.2024р. та на 31.12.2023р..	15
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	16
Примітка 7. Інші активи .....	16
Примітка 8. Кошти клієнтів .....	20
Примітка 9. Інші зобов'язання.....	20
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	21
Примітка 11. Субординований борг .....	21
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	21
Примітка 13. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	23
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	23
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати .....	24
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	24
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати .....	24
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток .....	25
Примітка 20. Дивіденди.....	28
Примітка 21. Операційні сегменти .....	28
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку .....	30
Примітка 24. Події після дати балансу.....	34

## Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2024 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	286 957	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	308 465	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	2 032 669	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		5 106	5 106
5	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування		122 558	124 105
6	Поточні податкові активи		7	13
7	Інші активи	7	78 073	76 198
8	<b>Усього активів</b>		<b>2 833 835</b>	<b>3 308 437</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
9	Кошти клієнтів	8	2 544 698	2 788 290
10	Субординований борг	11	23 669	22 922
	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	732
11	Інші зобов'язання	9	7 052	256 403
12	Резерви за зобов'язаннями	10	11	24
13	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		7 521	6 300
14	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 582 951</b>	<b>3 074 671</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
15	Статутний капітал	12	200 001	200 001
16	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
17	Резервні та інші фонди банку	-	9 368	9 368
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		38 515	21 397
19	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>250 884</b>	<b>233 766</b>
20	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>2 833 835</b>	<b>3 308 437</b>

Затверджено до випуску та підписано:

"20" травня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧИЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн. 600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2024 року**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 3 місяці 2024 року		Попередній період 3 місяці 2023 року	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльним проміжним періодом (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	87 250	87 250	62 252	62 252
2	Процентні витрати	15	(51 635)	(51 635)	(43 997)	(43 997)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15	35 615	35 615	18 255	18 255
4	Комісійні доходи	16	12 580	12 580	15 324	15 324
5	Комісійні витрати	16	(1 993)	(1 993)	(2 069)	(2 069)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	17	17
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 782	4 782	3 240	3 240
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	603	603	207	207
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	17 185	17 185	(5 477)	(5 477)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	22	13	13	13	13
11	Інші операційні доходи	17	1 168	1 168	434	434
12	Витрати на виплати працівникам	18	(21 687)	(21 687)	(12 593)	(12 593)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(4 646)	(4 646)	(4 958)	(4 958)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(26 014)	(26 014)	(13 071)	(13 071)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви	-	(488)	(488)	1 062	1 062
16	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	-	<b>17 118</b>	<b>17 118</b>	<b>384</b>	<b>384</b>
17	Пільга (витрати) з податку на прибуток	19	-	-	2 151	2 151
18	<b>Прибуток/(збиток)</b>	-	<b>17 118</b>	<b>17 118</b>	<b>2 535</b>	<b>2 535</b>
19	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
20	Зміни результатів переоцінки основних засобів	-			-	-
21	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	-			-	-
22	Інший сукупний дохід після оподаткування	-			-	-
23	<b>Усього сукупного доходу</b>	-	<b>17 118</b>	<b>17 118</b>	<b>2 535</b>	<b>2 535</b>
24	Прибуток/(збиток) на акцію:	-	-	-	-	-
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	0,09	0,09	0,01	0,01
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	0,09	0,09	0,01	0,01

Затверджено до випуску та підписано:

"20" травня 2024 року

Світлана МІЩЕНКО, в.п. 600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧИЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

**Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці 2024 року**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інші додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	200 001	3 000	-	9 368		19 797	232 166
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	1 600	1 600
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 600	1 600
3.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
4	<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	200 001	3 000	-	9 368	-	21 397	233 766
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	17 118	17 118
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	17 118	17 118
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Залишок на 31 березня 2024 року</b>	200 001	3 000	-	9 368	-	38 515	250 884

Затверджено до випуску та підписано:

“20” травня 2024 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Святен ЧЕЧИЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом за 3 місяці 2024 року**

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	При міт ки	3 місяці 2024 року	2023 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані	15	58 037	291 492
2	Процентні витрати, що сплачені	15	(39 070)	(89 420)
3	Комісійні доходи, що отримані	16	12 580	54 063
4	Комісійні витрати, що сплачені	16	(1 993)	(10 899)
5	Результат операцій з іноземною валютою		4 782	15 250
6	Інші отримані операційні доходи	17	1 168	2 230
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21 687)	(64 760)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(25 988)	(79 864)
9	Податок на прибуток, сплачений	19	-	(1 764)
<b>10</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(12 171)</b>	<b>116 328</b>
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	562 130	(1 852 722)
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	4	-	-
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	48 647	56 420
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(5 321)	1 242
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(144 000)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(247 663)	1 723 590
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(250 456)	249 636
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		95 166	150 494
20	Збільшення основних засобів портфеля на продаж		-	-
21	Придбання основних засобів		-	(13 274)
22	Надходження від реалізації основних засобів		(91)	-
23	Придбання нематеріальних активів		(359)	(12 602)
24	Надходження від реалізації нематеріальних активів		-	-
25	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(450)</b>	<b>(25 876)</b>
26	Субординований борг		747	850
27	Сплата орендних платежів		1 917	(6 320)
<b>28</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>2 664</b>	<b>(5 470)</b>
29	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 787)	7 923
30	Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		292	(32)
<b>31</b>	<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>92 885</b>	<b>127 039</b>
<b>32</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>194 071</b>	<b>67 032</b>
<b>33</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>286 956</b>	<b>194 071</b>

Затверджено до випуску та підписано:

"20" травня 2024 року



Голова Правління

Євген ЧЕЧУЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

### Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м.Київ, проспект Перемоги (Берестейський), 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал". 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2024 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку "20" травня 2024 року.

Валютою представлення проміжної фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на 01.04.2024р. мережа Банку складає 13 відділень у 6-и регіонах України. Протягом I кварталу 2024р. відбулось закриття Відділення № 2 (м. Харків, вул. Алчевських, 1) через постійні обстріли даного міста країною агресором. Під час одного з обстрілів приміщення зазнало пошкоджень. Керівництвом банку було прийнято рішення щодо економічної недоцільності утримання ТВБВ в даному регіоні. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірною зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства;

- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством;

#### **Види діяльності, які здійснює Банк**

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційних номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

інвестицій;

випуску власних цінних паперів;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції:

неторговельні операції з валютними цінностями;

операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року, строк дії необмежений.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:  
 Асоціація «Українські фондові торговці»;  
 Асоціації Український банків  
 Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив  
 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;  
 Міжнародна платіжна система Visa International, MoneyGram, Welsend;  
 Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;  
 Українського бюро кредитних історій;  
 Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «СМА».

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Банк має прями коррахунки в одному з європейських банків.

Протягом першого кварталу 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 01.04.2024 року активи Банку склали 2 833 835 тис. грн., зобов'язання – 2 582 951 тис. грн., власний капітал Банку – 250 884 тис. грн. Протягом 3 місяців 2024 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. В звітному періоді АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав доходів на суму 123 581 тис. грн., понесені витрати 106 463 тис. грн, фінансовий результат склав прибуток 17 118 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 87 250 тис. грн., при цьому процентні витрати за склали 51 635 тис. грн. Чистий процентний дохід Банку за 3 місяці 2024 року склав 35 615 тис. грн., чистий комісійний дохід – 10 587 тис. грн., торговельний дохід – 4 782 тис. грн, інший дохід 1 168 тис. грн.

#### **Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2024 р.**

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

#### **Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2024 р.:**

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,99999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3364% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,99999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива

Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,50%)

Змін у структурі власності впродовж звітного періоду не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. У банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року, за оцінками НБУ, було слабшим, ніж очікувалось, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності з надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання.

НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності, ураховуючи нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту. Водночас прогноз зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4,5–5% у 2025, 2026 роках.

Фактична споживча інфляція сповільнилася до 3.2% р/р у березні та була нижчою за прогноз НБУ, оприлюднений в Інфляційному звіті за січень 2024 року. Відхилення від прогнозу зумовлювали передусім малопрогнозовані чинники, в тому числі тимчасового характеру. Так, тепла зимова погода забезпечила більшу пропозицію сирих продуктів харчування, а також сприяла послабленню тиску з боку витрат бізнесу, зокрема на енергоносії. Крім того, надалі відображалися ефекти від значних врожаїв попереднього року. Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4.2 р/р) та була доволі близькою до прогнозу НБУ. Послабленню фундаментального цінового тиску сприяли поліпшення інфляційних очікувань та ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів на оброблені продукти харчування та деякі послуги. Водночас подальше зростання витрат на оплату праці та наслідки блокади західних кордонів стримували більш стрімке сповільнення базової інфляції.

Як і очікувалось, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол. США. Крім того, у квітні Україна отримала позитивні новини зі США про схвалення пакета військової та фінансової допомоги. Також надійшов черговий транш від ЄС у розмірі 1.5 млрд євро. Ураховуючи це, Україна може розраховувати на 38 млрд дол. США зовнішньої бюджетної допомоги цього року. Водночас триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку. Зокрема, прогнозний сценарій припускає реалізацію додаткових фіскальних заходів з мобілізації доходів для забезпечення безemisійного фінансування бюджету. Зі свого боку НБУ удосконалює заходи валютного контролю. Разом із налагодженням ритмічності зовнішньої допомоги це дасть змогу профінансувати заплановані видатки бюджету та підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

Разом зі зниженням облікової ставки також на 1 в. п. зменшено розміри ставок за депозитними сертифікатами овернайт і тримісячними депозитними сертифікатами – до 13.5% та 16.5% відповідно. Крім того, НБУ суттєвіше знижує ставки за кредитами рефінансування – на 2 в. п. до 17.5%. В умовах циклу пом'якшення процентної політики втрачається доцільність зберігати суттєву різницю між ставкою за кредитами рефінансування та обліковою ставкою. Ураховуючи достатньо комфортний рівень міжнародних резервів, контрольовану ситуацію на валютному ринку та очікування щодо подальшого надходження міжнародної допомоги, НБУ готує низку кроків з валютної лібералізації в найближчі тижні. Вони узгоджуватимуться зі Стратегією пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Ці кроки вже враховані в оновленому макроекономічному прогнозі, який передбачає збереження міжнародних резервів цього і наступного року на рівні, близькому до поточного – 43-44 млрд дол. США.

Повномасштабна російська агресія триває та завдає нових втрат українській економіці. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки на прогнозованому горизонті. Натомість тривала війна високої інтенсивності загрожує подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництв, масштаб впливу яких важко оцінити наперед. Порівняно з попереднім прогнозом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожуватиме імпорт;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій;
- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризики можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання. Водночас зберігається ймовірність реалізації й низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, з подальшим розширенням експортних можливостей, передачею Україні коштів від знерухомлених російських активів, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, реалізацією масштабної програми відновлення України.

Ці події та бізнес очікування, вочевидь, мали та мають прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому так і для АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до стандартів МСФЗ і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивуютьоруючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневному еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2023 та 31.03.2024 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 31.12.2023	Офіційний курс 31.03.2024
756	100 швейцарських франків	4538.4600	4338.6500
826	100 англійських фунтів стерлінгів	4848.8300	4956.4100
840	100 доларів США	3798.2400	3922.1400
978	100 ЄВРО	4220.7900	4236.7000
985	100 злотих	973.3300	982.8900

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	37 228	43 809
2	Кошти в Національному банку України	55 406	77 570
3	Кореспондентські рахунки у банках:	194 454	73 086
3.1	України	12 795	71 427
3.2	Інших країн	181 659	1 659
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(131)	(394)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	286 957	194 071

Протягом 3 місяців 2024 року та 2023 року Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 4.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 3 місяці 2024 року

Рядок	Назва статті	31 березня 2024	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(394)	(350)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	-	(170)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	1
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	271	128
5	Переведення до стадії 1	271	128
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	13
7	Курсові різниці	(8)	(16)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(131)	(394)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	286 957	194 071
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	286 957	194 071

Протягом 3 місяців 2024 року та 2023 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

#### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	320 822	370 311

2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 357)	(29 159)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	308 465	341 152

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	305 178	354 997
2	Кредити, надані фізичним особам	6 123	4 791
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	9 521	10 523
3.1	надані юридичним особам	2 514	2 970
3.2	надані фізичним особам	7 007	7 553
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 357)	(29 159)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	308 465	341 152

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 7 485 тис. грн. та 9 396 тис.грн. відповідно.

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251 382	31 674	37 766	320 822	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Мінімальний кредитний ризик	115 072	250	177	115 499	111 636	-	429	112 065
3	Низький кредитний ризик	81 793	-	-	81 793	102 601	-	-	102 601
4	Середній кредитний ризик	54 499	-	-	54 499	70 563	-	-	70 563
5	Високий кредитний ризик	-	31 424	-	31 424	-	42 740	-	42 740
6	Дефолтні активи	18	-	37 589	37 607	2	-	42 340	42 342
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251 382	31 674	37 766	320 822	284 802	42 740	42 769	370 311
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 300)	(1 210)	(9 847)	(12 357)	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	250 082	30 464	27 919	308 465	283 780	33 644	23 728	341 152

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(103)	(62)	(478)	(643)	(336)	-	(1 704)	(2 040)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	6	8 866	5 915	14 787	561	619	2 341	3 521
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(167)	(918)	3 757	2 672	298	(9 008)	(2 898)	(11 608)
4.1	Переведення до стадії 1	(143)	(1 147)	(32)	(1 322)	300	(8 867)	(20)	(8 587)
4.2	Переведення до стадії 2	(11)	229	-	218	-	88	(5 617)	(5 529)
4.3	Переведення до стадії 3	(13)	-	3 789	3 776	(2)	(229)	2 739	2 508
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	15	15	-	-	(401)	(401)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	(6 597)	(6 597)
7	Курсові різниці	(14)	-	(15)	(29)	(7)	(45)	(52)	(104)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 300)	(1 210)	(9 847)	(12 357)	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	284 822	42 740	42 769	370 331
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 258	250	3 760	5 268
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(529)	(38 785)	(7 073)	(46 387)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(34 778)	27 469	(1 779)	(9 088)
4.1	Переведення до стадії 1	(36 918)	31 424	40	(5 454)
4.2	Переведення до стадії 2	2 022	(3 955)	-	(1 933)
4.3	Переведення до стадії 3	118	-	(1 818)	(1 700)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	609	-	89	698
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	251 382	31 674	37 766	320 822

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	366 849	18 340	75 275	460 463
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	55 879	-	9 483	65 362
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(95 873)	(12 722)	(26 196)	(134 791)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(44 273)	36 838	(9 369)	(16 804)
4.1	Переведення до стадії 1	(44 803)	38 785	131	(5 887)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(5 902)	5 617	(285)

4.3.	Переведення до стадії 3	530	3 955	(15 117)	(10 632)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 597)	(6 597)
6	Курсові різниці	2 220	284	173	2 678
7	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>284 802</b>	<b>42 740</b>	<b>42 769</b>	<b>370 311</b>

Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн)			
		31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	155 356	48,42%	153 894	45,56%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	46 893	14,62%	55 390	14,96%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66 818	20,83%	99 081	26,76%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 619	3,00%	9 175	2,48%
5	Фізичні особи	13 150	4,10%	12 363	3,34%
6	Інші	28 986	9,03%	40 408	10,91%
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>320 822</b>	<b>100,00%</b>	<b>370 311</b>	<b>100,00%</b>

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	8 031	5 620	1 225	14 876	13 399	4 187	1 186	18 772
2	Кредити, забезпечені	297 147	503	8 296	305 946	341 599	603	9 337	351 539
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	141 931	205	8 296	150 432	159 908	299	9 337	169 544
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	17 916	205	5 782	23 903	17 573	299	6 6366	24 239
2.3	іншими активами	155 216	298	-	155 514	181 691	304	-	181 995
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>305 178</b>	<b>6 123</b>	<b>9 521</b>	<b>320 822</b>	<b>354 998</b>	<b>4 790</b>	<b>10 523</b>	<b>370 311</b>

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.04.2024р. та на 31.12.2023р.

Рядок	Назва статті	2023 рік			2023 рік		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4	6	7	8=6-7
1	Кредити, надані юридичним особам	305 178	268 559	36 619	354 998	282 258	72 760
2	Кредити, надані фізичним особам	6 123	470	5 653	4 790	568	4 222
3	Іпотечні кредити	9 521	8 309	1 212	10 523	9 349	1 174
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>320 822</b>	<b>277 338</b>	<b>43 484</b>	<b>370 311</b>	<b>292 175</b>	<b>78 156</b>

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 032 669	2 567 792
2	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>2 032 669</b>	<b>2 567 792</b>

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви. Станом на кінець дня 31.03.2024 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у тому числі за операціями РЕПО.

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	2 032 669	2 567 792
1.1	державні облигації	1 184 151	1 338 485
1.2	депозитні сертифікати НБУ	848 518	1 229 307
2	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 032 669</b>	<b>2 567 792</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 032 669	2 032 669	2 567 792	2 567 792
1.1	Мінімальний кредитний ризик	2 002 908	2 002 908	2 461 870	2 461 870
1.2	Низький кредитний ризик	29 761	29 761	105 922	105 922
2	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 032 669</b>	<b>2 032 669</b>	<b>2 567 792</b>	<b>2 567 792</b>

**Примітка 7. Інші активи**

(Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

**Таблиця 7.1. Інші активи**

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 560	45 559
2	Витрати майбутніх періодів	1 932	2 992
3	Передплата за послуги	7 553	4 065
4	ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	81	182
5	ДЗ з придбання активів	2 011	1 092
6	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті та інші активи	585	619

7	Інші активи всього	57 722	54 509
8	Резерв під знецінення	(819)	(728)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	56 903	53 781

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	5 696
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 911	134
3	Гарантійне покриття за розрахунками	17 302	16 233
4	Нараховані доходи	697	722
5	Інші фінансові активи	14	14
6	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>21 924</b>	<b>22 799</b>
7	Резерв під знецінення	(754)	(382)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>21 170</b>	<b>22 417</b>

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(89)	(261)	(31)	(381)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(4)	-	(4)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	7	3 <sup>1</sup>	38
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4)	(400)	1	(403)
4.1	Переведення до стадії 1				
4.2	Переведення до стадії 2				-
4.3	Переведення до стадії 3				-
5	Курсові різниці	(3)	-	(1)	(4)
6	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(96)</b>	<b>(658)</b>	<b>-</b>	<b>(754)</b>

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(448)	-	(228)	(676)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(38)	-	(1)	(39)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	22	-	5	27
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	155	-	(16)	139
4.1	Переведення до стадії 1	155	-	(18)	137

4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	2	2
5	Списання за рахунок резерву	-	-	172	172
6	Курсові різниці	(5)	-	-	(5)
7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(314)</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>	<b>(382)</b>

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2024 року міграція

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	22 730	-	69	22 799
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	3 937	-	-	3 937
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 717)	-	(1)	(5 718)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(196)	-	574	378
4.1	Переведення до стадії 1	(196)	-	574	378
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	528	-	-	528
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	21 282	-	642	21 924

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік міграція

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	18 463	-	228	18 691
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	5 717	-	2	5 719
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 118)	-	(5)	(4 123)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 146	-	16	2 162
4.1	Переведення до стадії 1	2 145	-	18	2 163
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	1	-	(2)	(1)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(172)	(172)
6	Курсові різниці	522	-	-	522
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	22 730	-	69	22 799

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 місяці 2024 року

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
		Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 911	-	3 911	134	-	134
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	5 696	-	5 696
3	Гарантійне покриття за розрахунками	17 302	-	17 302	16 233	-	16 233

4	Нараховані доходи	697	-	697	653	69	722
5	Інші фінансові активи	14	-	14	14	-	14
6	<b>Всього</b>	<b>21 924</b>	<b>-</b>	<b>21 924</b>	<b>22 730</b>	<b>69</b>	<b>22 799</b>

Таблиця 7.8. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 011	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	81	182
3	Передоплата за послуги	7 553	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 560	45 559
5	Запаси матеріальних цінностей та інші активи	585	619
6	Витрати майбутніх періодів	1 932	2 992
7	Резерв під інші активи	(819)	(728)
8	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>56 903</b>	<b>53 781</b>

Банк проводить постійну роботу щодо реалізації майна, що перейшло у власність як заставодержателя.

Таблиця 7.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	(512)	(399)	(17)	(728)	(603)	(2 141)	(14)	(2 758)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	13	(107)	3	(91)	291	1 742	(2)	2 030
3	Залишок станом на кінець періоду	(299)	(506)	(14)	(819)	(312)	(398)	(17)	(728)

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
		Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 696	315	2 011	806	286	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	81	-	81	-	-	-
3	Передоплата за послуги	7 386	167	7 553	3 384	681	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 560	-	45 560	45 559	-	45 559
5	Інші активи	585	-	585	801	-	801

6	Витрати майбутніх періодів	1 932	-	1 932	2 992	-	2 992
7	<b>Всього інші активи</b>	57 240	482	57 722	53 542	967	54 509

### Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи:	2 001 796	2 327 929
1.1	Поточні рахунки	937 980	2 301 937
1.2	Строкові кошти	1 063 816	25 992
2	Фізичні особи:	542 902	460 361
2.1	Поточні рахунки	117 479	115 701
2.2	Строкові кошти	425 423	344 660
3	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 544 698</b>	<b>2 788 290</b>

Станом на 31.03.2024 та на 31.12.2023 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в суммах 15 512 тис.грн. та 3 016 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	Переробна промисловість	137 811	5,4%	742 159	26,6%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 114	0,4%	17 152	0,6%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	135 749	5,3%	41 170	1,5%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	808 591	31,8%	1 188 757	42,6%
4	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	1 646	0,1%	1 510	0,1%
5	Професійна, наукова та технічна діяльність	4 545	0,2%	-	-
6	Інформація та телекомунікація	212	-	-	-
7	Будівництво житлових і нежитлових будівель	94 802	3,7%	150 816	5,4%
8	Освіта	1 402	0,1%	21 114	0,7%
11	Фінансова та страхова діяльність	3 139	0,1%	9 771	0,4%
12	Фізичні особи	645 951	25,4%	459 975	16,5%
13	Тимчасове розміщення й організація харчування	25 559	1,0%	-	-
14	Інші	674 177	26,5%	155 866	5,6%
15	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 544 698</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 788 290</b>	<b>100,0%</b>

### Примітка 9. Інші зобов'язання

(Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 9.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 496	1 235
2	КЗ з придбання активів	394	394
3	Доходи майбутніх періодів	1 796	2 006
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	6 300
5	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>3 686</b>	<b>9 935</b>

Таблиця 9.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кошти клієнтів в розрахунках	1 881	250 257
2	КЗ за операціями з клієнтами банку	-	646
3	КЗ за операціями з використання платіжних карток	1 330	1 818
4	КЗ за операціями з банками	-	4
5	КЗ за операціями з фінансовими інструментами	153	28
6	КЗ перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	-	1
7	Інші фінансові зобов'язання	2	14
8	Усього інших фінансових зобов'язань	3 366	252 768

## Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 3 місяці 2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		Кредитні зобов'язання	Усього	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	24	24	26	26
2	Збільшення/(зменшення) резерву	(13)	(13)	(2)	(2)
3	Залишок на кінець періоду	11	11	24	24

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2024 та 31.12.2023 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

## Примітка 11. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.27	23 669	22 922
2	Усього залучених депозитів	840	8,5%	до 16.11.27	23 669	22 922

Сума нарахованих процентів складає 136 тис. грн.

## Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Бласні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2022 р. (на 01 січня 2023 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2023 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 березня 2024 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

## 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2024 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис. грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій.

## 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

## 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує майнові та немайнові права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеї та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

## 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

## 6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2024 року – відсутні.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність») застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу за 39 604 727 простими іменними акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», на період до усунення порушення.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу: ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.

**Примітка 13. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 13.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	17 118	1 600

2	Прибуток (збиток) за період	17 118	1 600
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,09	0,01

Станом на кінець дня 31.03.2024 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

#### Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	286 957	-	286 957	194 071	0	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	160 555	147 910	308 465	179 077	162 075	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	1 965 315	67 354	2 032 669	2 252 048	315 744	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		5 106	-	5 106	0	5 106	5 106
5	Поточний податковий актив		7	-	7	13	-	13
6	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування		6	122 552	122 558	7 828	116 277	124 105
7	Інші активи	7	32 340	45 733	78 073	63 804	12 394	76 198
8	<b>Усього активів</b>		<b>2 450 286</b>	<b>383 549</b>	<b>2 833 835</b>	<b>2 659 092</b>	<b>649 345</b>	<b>3 308 437</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
9	Кошти клієнтів	8	2 537 513	7 185	2 544 698	2 784 388	3 902	2 788 290
10	Субординований борг	11	-	23 669	23 669	133	22 789	22 922
11	Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	-	-	732	-	732
12	Резерви та зобов'язання	10	10	1	11	23	1	24
13	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	9	13 079	1 494	14 573	261 065	1 638	262 703
14	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 550 602</b>	<b>32 349</b>	<b>2 582 951</b>	<b>3 046 341</b>	<b>28 330</b>	<b>3 074 671</b>

#### Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 525	98 650
2	Боргові цінні папери	45 990	1 808
3	Кошти в інших банках	837	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	51 091
5	Депозитні сертифікати НБУ	23 898	92 601
6	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>87 250</b>	<b>244 150</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>			
7	Депозитні сертифікати НБУ	-	6 856
8	<b>Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>-</b>	<b>251 006</b>
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			

9	Боргові цінні папери		-
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
<b>11</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>87 250</b>	<b>251 006</b>
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(8 636)
13	Строкові кошти юридичних осіб	(31 621)	(29 620)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(12 857)	(45 372)
15	Поточні рахунки	(6 483)	(45 849)
16	Зобов'язання з оренди	(190)	(1 061)
17	Операції РЕПО	-	(1 867)
18	Субординований борг	(484)	(86 556)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(51 635)	(132 405)
<b>20</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(51 635)</b>	<b>118 601</b>
<b>21</b>	<b>Чистий процентний дохід /(витрати)</b>	<b>35 615</b>	<b>33 091</b>

## Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	8 383	33 908
2	Операції на валютному ринку	3 824	11 753
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	-	1
5	Гарантії надані	79	237
6	Кредитне обслуговування	294	8 164
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>12 580</b>	<b>54 063</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(1 975)	(10 790)
9	Інші	(18)	(109)
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 993)</b>	<b>(10 899)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>10 587</b>	<b>43 164</b>

## Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	301	1 127
2	Штрафи, пені, що отримані банком	9	49
3	Дохід від припинення визнання фінансових інструментів	108	26
4	Дохід від модифікації фінансових інструментів	38	175
5	Інші	712	804
6	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 168</b>	<b>2 181</b>

## Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам			
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(17 793)	(52 884)

2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 834)	(11 591)
3	Інші виплати працівникам	(60)	(285)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(21 687)</b>	<b>(64 760)</b>

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(888)	(4 249)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 674)	(9 342)
3	Амортизація активів з права користування	(1 084)	(9 801)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(4 646)</b>	<b>(23 392)</b>

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 908)	(28 538)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 227)	(206)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(3 714)	(8 306)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 265)	(6 810)
5	Професійні послуги	(219)	(1 167)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 036)	(444)
7	Телекомунікаційні витрати	(1 617)	(10 660)
8	Спонсорство та доброчинність	(135)	(1 226)
9	Витрати на відрядження	(14)	(78)
10	Витрати на аудит	(460)	(1 227)
11	Витрати на охорону	(39)	(1 311)
12	Витрати на інкасацію	(16)	(81)
13	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(651)	(10 971)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(207)	(5 887)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(16)	(200)
16	Припинення визнання фінансових активів	(468)	(1 522)
17	Інші витрати	(706)	(2 949)
18	Витрати на пошук клієнтів	(7 316)	(8161)
19	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(26 014)</b>	<b>(89 744)</b>

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток****Примітка 19.1. Витрати на податок на прибуток**

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(1 764)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	3 830
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>2 066</b>

**Примітка 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Прибуток до сподаткування	17 118	(466)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 280	233

Коригування облікового прибутку (збитку)

1	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям)	971	(8 630)
2	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку та пр.)	(3 881)	6 597
3	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	-	-
4	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку; погашення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву)	-	36
5	Інші коригування	(1 370)	-
6	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	-	<b>(1 764)</b>

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці 2024 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутку х/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 106	-	-	-	-	-	5 106
1.1	Основні засоби	136	-	-	-	-	-	136
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	1	-	-	-	-	-	1
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з	1 971	-	-	-	-	-	1 971

	продажу цінних паперів) на майбутні періоди							
1.5	Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років на майбутні періоди	2 998	-	-	-	-	-	2 998
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 106	-	-	-	-	-	5 106
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 106	-	-	-	-	-	5 106
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
1.1	Основні засоби	112	-	-	24	-	-	136
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	5	-	-	(4)	-	-	1
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1 159	-	-	812	-	-	1 971
1.5	Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років на майбутні періоди	-	-	-	2 998	-	-	2 998
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

## Примітка 20. Дивіденди

Таблиця 20.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	3 місяці 2024 року		2023 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	1	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, прийнято рішення дивіденди за 2024 рік та 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

## Примітка 21. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	16 313	395	70 542	-	87 250
2	Комісійні доходи	9 289	3 194	97	-	12 580
3	Інші операційні доходи	745	314	109	-	1 168
4	Усього доходів сегментів	26 347	3 903	70 748	-	100 998
5	Процентні витрати	(38 240)	(13 395)	-	-	(51 635)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 993)	-	(1 993)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 852	2 930	-	4 782
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	603	-	603
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	16 123	373	292	(91)	16 697
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	13	-	-	-	13
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 687)	(21 687)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 646)	(4 646)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 014)	(26 014)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 243	(7 267)	72 580	(52 438)	17 118
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	4 243	(7 267)	72 580	(52 438)	17 118

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	72 163	26 487	152 356	-	251 006
2	Комісійні доходи	34 760	18 830	473	-	54 063
3	Інші операційні доходи	992	1 164	25	-	2 181
4	Усього доходів сегментів	<b>107 915</b>	<b>46 481</b>	<b>152 854</b>	-	<b>307 250</b>
5	Процентні витрати	(76 325)	(47 446)	(8 634)	-	(132 405)
6	Комісійні витрати	-	-	(10 899)	-	(10 899)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	49	-	49
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	5 170	10 080	-	15 250
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	808	-	808
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 448)	(78)	(63)	1 964	(2 625)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	2				2
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(64 760)	(64 760)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(23 392)	(23 392)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(89 744)	(89 744)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27 144	4 127	144 195	(175 932)	(466)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	2 066	2 066
17	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>27 145</b>	<b>4 127</b>	<b>144 194</b>	<b>(173 866)</b>	<b>1 600</b>

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 місяці 2024 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	3 14 584	13 714	2 299 604	-	2 627 902
2	Усього активів сегментів	3 14 584	13 714	2 299 604	-	2 627 902
3	Нерозподілені активи	-	-	-	205 933	205 933
4	<b>Усього активів</b>	<b>3 14 584</b>	<b>13 714</b>	<b>2 299 604</b>	<b>205 933</b>	<b>2 833 835</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	2 005 371	566 554	2	-	2 572 027
6	Усього зобов'язань сегментів	2 005 371	566 554	2	-	2 572 027
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 924	10 924
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 005 371</b>	<b>566 554</b>	<b>2</b>	<b>10 924</b>	<b>2 582 951</b>

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2024 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	345 005	9 487	2 739 844	-	3 094 336
2	Усього активів сегментів	345 005	9 487	2 739 844	-	3 094 336
3	Нерозподілені активи	-	-	-	214 101	214 101
4	<b>Усього активів</b>	<b>345 005</b>	<b>9 487</b>	<b>2 739 844</b>	<b>214 101</b>	<b>3 308 437</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	2 331 020	484 804	4	-	2 815 828
6	Усього зобов'язань сегментів	2 331 020	484 804	4	-	2 815 828
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	258 843	258 843
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 331 020</b>	<b>484 804</b>	<b>4</b>	<b>258 843</b>	<b>3 074 671</b>

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2023 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

## Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

### 1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 квітня 2024 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 8 справ, з яких: 1 справа за позовом Банку про стягнення з фізичної особи заборгованості за договором кредиту, 1 справа (немайновий спір) за позовом Банку до юридичної особи та державного реєстратора визнання протиправним та скасування рішень державного реєстратора, поновлення записів про реєстрацію права власності (зупинено провадження), 1 справа за позовом юридичної особи з немайними вимогами до Банку, 1 справа за заявою фізичної особи з майновими вимогами до Банку та 4 справи за позовами фізичних осіб з немайними вимогами до Банку.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав Банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю понад 32 000 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках цивільного, господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо супроводу судових справ для можливості подальшого скасування обтяжень.

### 2. Потенційні податкові зобов'язання.

На дату звітності Банк сплатив усі податкові зобов'язання. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом п'яти років.

### 3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).  
Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за 3 місяці 2024 та за 2023 рік, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

### 5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 22.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	46 997	33 364
2	Невикористані кредитні лінії	30 345	29 925
3	Гарантії видані	17 439	251 911

4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11)	(24)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	94 770	315 176

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 22.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	94 481	-	300	94 781
2	Мінімальний кредитний ризик	94 481	-	300	94 781
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	94 481	-	300	94 781
8	Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	(11)	-	-	(11)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	94 470	-	300	94 770

Таблиця 22.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	315 200	-	-	315 200
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	315 200	-	-	315 200
8	Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	(24)	-	-	(24)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	315 176	-	-	315 176

Таблиця 22.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(24)	-	-	(24)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(1)	-	-	(1)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	12	-	-	12
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(11)	-	-	(11)

Таблиця 22.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(26)	-	-	(26)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(17)	-	-	(17)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	19	-	-	19
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(24)	-	-	(24)

Таблиця 22.5.6. Аналіз зміни валової балансової / номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	315 200	-	-	315 200
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	42 380	-	-	42 380
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(257 861)	-	-	(257 861)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(5 238)	-	300	(4 938)
5	Переведення до стадії 1	(5 238)	-	300	(4 938)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	94 481	-	300	94 781

Таблиця 22.5.7. Аналіз зміни валової балансової / номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	252 452	-	-	252 452
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	277 582	-	-	277 582
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(220 401)	-	-	(220 401)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 568	-	-	5 568
5	Переведення до стадії 1	5 568	-	-	5 568
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	315 200	-	-	315 200

Таблиця 22.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Гривня	60 951	281 206

2	Долар США	13 706	11 835
3	Євро	20 124	22 159
4	Усього	94 781	315 200

### Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2024 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-24%))	-	173	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(134)	-
3	Активи з права користування	-	-	680
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)	12 629	712	15 755
5	Зобов'язання орендаря	-	-	785

Таблиця 23.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2023 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%))	-	195	44 241
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(158)	(13 107)
3	Активи з права користування	-	-	784
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,02-16,0%)	456	440	4 995
5	Зобов'язання орендаря	-	-	830

Таблиця 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2024 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	11	811
2	Процентні витрати	-	-	3
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	24	13 107
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(106)	(1 312)
5	Комісійні доходи	(13)	(3)	(301)
6	Інші доходи	-	1	7

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	--------------------------------------	----------------------------------	----------------------

1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	57	9 285
2	Процентні витрати	(11)	-	(105)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	(100)	(7 639)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(117)	(15)	(15 664)
5	Комісійні доходи	77	58	959
6	Інші доходи	9	3	193

Таблиця 23.5. Надані / погашені кредити пов'язаним особам за 1 квартал 2024 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	-	-	-
2	Погашені кредити	-	22	44 241

Таблиця 23.6. Надані / погашені кредити пов'язаним особам за 2023 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	-	260	2 263
2	Погашені кредити	-	325	15 263

Таблиця 23.6. Виплати управлінському персоналу за 1 квартал 2024 року та 2023 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2024 року		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати персоналу	2 772	-	7 995	-

#### Примітка 24. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", зазначеного Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан.

Указом Президента України №271/2024 від 06 травня 2024 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб.

Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво Банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Окрім зазначеного вище після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:  
"20" травня 2024 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Євген ЧЕЦІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, тел.600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)