

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ**

Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2024 року.....	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців 2024 року	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців 2024 року	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців 2024 року ...	6
Примітка 1. Загальна інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність ..	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	16
Примітка 7. Інші активи	17
Примітка 8. Кошти клієнтів	20
Примітка 9. Інші зобов'язання.....	21
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	21
Примітка 11. Субординований борг	21
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	22
Примітка 13. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	23
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	23
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	24
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	25
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	25
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 23. Операції з пов'язаними особами	33
Примітка 24. Події після дати балансу.....	34

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2024 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	500 105	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	328 295	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	2 349 723	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		5 106	5 106
5	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування		122 869	124 105
6	Поточні податкові активи		1 376	13
7	Інші активи	7	75 246	76 198
8	Усього активів		3 382 720	3 308 437
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
9	Кошти клієнтів	8	3 066 600	2 788 290
10	Субординований борг	11	36 582	22 922
	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	732
11	Інші зобов'язання	9	8 770	256 403
12	Резерви за зобов'язаннями	10	100	24
13	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		6 353	6 300
14	Усього зобов'язань		3 118 405	3 074 671
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
15	Статутний капітал	12	200 001	200 001
16	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
17	Резервні та інші фонди банку	-	9 448	9 368
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		51 866	21 397
19	Усього власного капіталу	-	264 315	233 766
20	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	3 382 720	3 308 437

Затверджено до випуску та підписано:

"09" серпня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Свген ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

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

Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 6 місяців 2024 року		Попередній період 6 місяців 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	103 762	191 012	60 087	122 339
2	Процентні витрати	15	(50 998)	(102 633)	(43 200)	(87 197)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15	52 764	88 379	16 887	35 142
4	Комісійні доходи	16	15 135	27 715	9 782	25 106
5	Комісійні витрати	16	(4 009)	(6 002)	(2 134)	(4 203)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	18	35
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 294	9 076	3 225	6 465
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	202	805	180	387
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(415)	16 770	3 132	(2 345)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	22	(13)	-	(14)	(1)
11	Інші операційні доходи	17	2 006	3 174	915	1 349
12	Витрати на виплати працівникам	18	(23 712)	(45 399)	(15 757)	(28 350)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(5 323)	(9 969)	(3 777)	(8 735)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(27 985)	(53 999)	(11 839)	(24 910)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви	-	488	-	(2 233)	(1 171)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	13 432	30 550	(1 615)	(1 231)
17	Пільга (витрати) з податку на прибуток	19	-	-	268	2 419
18	Прибуток/(збиток)	-	13 432	30 550	(1 347)	1 188
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
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	Усього сукупного доходу	-	13 432	30 550	(1 347)	1 188
24	Прибуток/(збиток) на акцію:	-	-	-	-	-
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	0.07	0.16	(0.01)	0.01
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	0.07	0.16	(0.01)	0.01

Затверджено до випуску та підписано:

"09" серпня 2024 року

Світлана МІЩЕНКО, вн. 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 6 місяців 2024 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший 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	Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	-	9 368		19 796	232 165
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	Залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	-	9 368	-	21 396	233 765
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	80	-	(80)	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	30 550	30 550
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	30 550	30 550
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на 30 червня 2024 року	200 001	3 000	-	9 448	-	51 866	264 315

Затверджено до випуску та підписано:

"09" серпня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧИЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

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

**Проміжний звіт про рух грошових коштів за
прямим методом за 6 місяців 2024 року**

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	При міт ки	6 місяців 2024 року	2023 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	15	189 000	291 492
2	Процентні витрати, що сплачені	15	(104 274)	(89 420)
3	Комісійні доходи, що отримані	16	27 715	54 063
4	Комісійні витрати, що сплачені	16	(6 002)	(10 899)
5	Результат операцій з іноземною валютою		9 076	15 250
6	Інші отримані операційні доходи	17	3 174	2 230
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(45 399)	(64 760)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(53 999)	(79 864)
9	Податок на прибуток, сплачений	19	-	(1 764)
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		19 291	116 328
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	225 801	(1 852 722)
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	4	-	-
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	15 893	56 420
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(2 267)	1 242
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(144 000)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	274 749	1 723 590
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(248 904)	249 636
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		284 563	150 494
20	Збільшення основних засобів портфеля на продаж		-	-
21	Придбання основних засобів		(2 295)	(13 274)
22	Надходження від реалізації основних засобів		27	-
23	Придбання нематеріальних активів		(6 258)	(12 602)
24	Надходження від реалізації нематеріальних активів		2 402	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(6 124)	(25 876)
26	Субординований борг		12 124	850
27	Сплата орендних платежів		53	(6 320)
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		12 177	(5 470)
29	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		15 387	7 923
30	Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		31	(32)
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		306 034	127 039
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	194 071	67 032
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	500 105	194 071

Затверджено до випуску та підписано:

"09" серпня 2024 року

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)Голова Правління  Світлана ЧЕЧИЛЬГоловний бухгалтер  Світлана МІЩЕНКО

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 30 червня 2024 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “09” серпня 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 01.07.2024р. мережа Банку складає 13 відділень у 6-и регіонах України. 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 помірного 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;

торгівлі 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);

торгівлі 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 півріччя 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібногo 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 01.07.2024 року активи Банку склали 3 382 720 тис. грн., зобов'язання – 3 118 405 тис. грн., власний капітал Банку – 264 315 тис. грн. Протягом 1 півріччя 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 248 552 тис. грн., понесені витрати 218 002 тис. грн, фінансовий результат склав прибуток 30 550 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 191 012 тис. грн., при цьому процентні витрати за склали 102 633 тис. грн. Чистий процентний дохід Банку склав 88 379 тис. грн., чистий комісійний дохід – 21 713 тис. грн., торговельний дохід – 9 881 тис. грн, інший дохід 3 174 тис. грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2024 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2024 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 24,6549%, яка складається із суми 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ») та 4,655% через ТОВ «КОМПАНІЯ «ДЕКАПОЛЬ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу (контролер ТОВ «КОМПАНІЯ «ДЕКАПОЛЬ»), якому належить 49,00% участі в ТОВ «ТГАЗ», якому належить 9,5000% акцій банку.

Федорович Євгенія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,8864% 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 86,960901% 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.

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 ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177)

- акціонер банку, якому належить 11,8864% акцій 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 19,9999% 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.

У звітному періоді відбулись наступні зміни у структурі власності Банку:

28.05.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», код за ЄДРПОУ 35247177, зменшило свою участь в статутному капіталі Банку з 21,3864% до 11,8864% шляхом відчуження частки у розмірі 9,5% на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ", код ЄДРПОУ 38419392. Відповідно була зменшена до розміру 11,8864% опосередкована участь у статутному капіталі Банку Федорович Є.І., яка є контролером у ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» через володіння часткою у 75%.

В наслідок змін, що відбулися, спільна участь асоційованих осіб Белашова Сергія Володимировича, Белашової Ліліани Іванівни, Федорович Євгенії Іванівни, Злидар Дарії Йосипівни зменшилась з 91,805902% до 86,960901% статутного капіталу банку.

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

Банки протягом II півріччя 2024 року зберігали фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшували кредитування бізнесу і населення, а також долучалися до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишалися помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантували неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки у I півріччя 2024 року визначали війну як ключовий системний ризик, що впливало на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Надходження коштів від партнерів, що поповнювали міжнародні резерви, давали змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату. Економіка в цілому зберігала стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилюються. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримувало та продовжує стримувати темпи зростання реального ВВП – за квітневим прогнозом Національного банку вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишився помірним.

Інфляція перебувала на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу протягом I півріччя 2024 року збільшувалися кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікали у високоякісні ліквідні активи, що сягнули понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігали високі показники ліквідності – коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизилася вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучалися до фінансування дефіциту бюджету.

У травні споживча інфляція в Україні незначно пришвидшилася – до 3.3% р/р з 3.2% р/р у квітні. Фундаментальний інфляційний тиск залишався стійким на тлі збільшення витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці, а також послаблення обмінного курсу гривні. Водночас тривало падіння цін на сирі продукти харчування, а інфляційні очікування залишалися на відносно стійких рівнях. За оцінками НБУ, споживча інфляція помірно пришвидшилася й у червні.

У червні значний дефіцит е/е призвів до погіршення ділових і споживчих настроїв та послаблення активності в низці галузей. Водночас високими темпами зростали сільське господарство завдяки швидшим, ніж торік, жнивам, а також обсяги перевалки в портах в умовах стабільної роботи морського коридору.

Відновлення ринку праці теж пригальмувало: у червні кількість вакансій не змінилася, а кількість працівників скоротилася порівняно з травнем. На тлі проблем в енергосистемі погравилася міграція. Брак працівників підтримував подальше зростання зарплат.

У травні дефіцит торгівлі товарами надалі звужувався в умовах стійкої роботи морського коридору та сезонного скорочення попиту аграріїв. Водночас дефіцит поточного рахунку збільшився внаслідок активізації імпорту окремих послуг та виведення дивідендів на тлі пом'якшення валютних обмежень. Разом із меншими обсягами міжнародної фінансової допомоги це призвело до зниження валових резервів, проте вони залишалися на комфортному рівні.

Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою. В умовах дотримання НБУ принципів керованої гнучкості обмінний курс гривні рухався під впливом ринкових чинників як у бік послаблення, так і зміцнення, незначно девальвувачи в середньому за місяць.

Попри номінальне зменшення процентних ставок за депозитами, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі була додатною.

Загалом банки зберігали значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації була низькою. Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу – річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагалися залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігав високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. – до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяв використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки “Доступні кредити 5-7-9%”. Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проектів. Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки.

Населення дедалі активніше користувалося позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростали, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощували середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків.

Нарощення кредитного портфеля підтримало процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із високою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фондування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових найближчими роками малоймовірна. Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів.

З точки зору міжнародного впливу погравлення зростання економік країн – ОТП України пригальмувало, інфляційний тиск залишався стійким. Світові ціни на нафту відновили зростання, тоді як на природний газ коливалися у вузькому діапазоні на підвищених порівняно з попередніми місяцями рівнях. Очікування щодо зниження ставок провідними ЦБ лещо зросли, натомість ЦБ країн ЕМ займали вичікувальну позицію.

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 («РМСБО»), 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 пасивоутворюючих, 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 відділення резервними каналами зв'язку (спутниковий)
- 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 30.06.2024 року та 31.12.2023 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 30.06.2024	Офіційний курс 31.12.2023
756	100 швейцарських франків	4515.7000	4538.4600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	5124.3300	4848.8300
840	100 доларів США	4053.7400	3798.2400
978	100 ЄВРО	4335.4700	4220.7900
985	100 злотих	1004.0700	973.3300

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядо к	Найменування статті	(тис.грн.)	
		30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 576	43 809
2	Кошти в Національному банку України	239 253	77 570
3	Кореспондентські рахунки у банках:	216 422	73 086
3.1	України	216 422	71 427
3.2	Інших країн	-	1 659
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(146)	(394)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	500 105	194 071

Протягом 6 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 6 місяці 2024 року

Рядок	Назва статті	30 червня 2024	31 грудня 2023 року
-------	--------------	----------------	---------------------

1	2	Стадія 1	Всього	Стадія 1	Всього
		3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(394)	(394)	(350)	(350)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	(170)	(170)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	1	1
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	267	267	128	128
5	Переведення до стадії 1	267	267	128	128
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	13	13
7	Курсові різниці	(19)	(19)	(16)	(16)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(146)	(146)	(394)	(394)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року		
		Стадія 1	Всього	Стадія 1	Стадія 3	Всього
1	2	3	4	5	6	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	194 465	194 465	67 370	13	67 383
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	30 637	-	30 637
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(88)	(101)	(189)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	302 208	302 208	94 765	88	94 853
5	Переведення до стадії 1	302 208	302 208	94 765	-	94 765
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	88	88
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
8	Курсові різниці	3 578	3 578	1 781	-	1 781
9	Валова балансова вартість на кінець періоду	500 251	500 251	194 465	-	194 465

Протягом 6 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)	
		30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	340 704	370 311
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 409)	(29 159)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	328 295	341 152

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	324 150	354 997
2	Кредити, надані фізичним особам	7 826	4 791
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	8 728	10 523
3.1	надані юридичним особам	2 284	2 970
3.2	надані фізичним особам	6 444	7 553
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 409)	(29 159)

5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	328 295	341 152
---	---	---------	---------

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 6 665 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	30 червня 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	274 768	33 644	23 728	341 152	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Мінімальний кредитний ризик	108 700	231	-	108 931	111 636	-	429	112 065
3	Низький кредитний ризик	86 914	-	-	86 914	102 601	-	-	102 601
4	Середній кредитний ризик	79 101	-	-	79 101	70 563	-	-	70 563
5	Високий кредитний ризик	-	1	-	1	-	42 740	-	42 740
6	Дефолтні активи	53	-	65 704	65 757	2	-	42 340	42 342
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	274 768	232	65 704	340 704	284 802	42 740	42 769	370 311
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 651)	(59)	(10 699)	(12 409)	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	273 117	174	55 004	328 295	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	30 червня 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	(426)	(59)	(611)	(1 096)	(336)	-	(1 704)	(2 040)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	71	9 096	5 935	15 102	561	619	2 341	3 521
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(260)	-	3 066	2 806	298	(9 008)	(2 898)	(11 608)
4.1	Переведення до стадії 1	(249)	-	(292)	(541)	300	(8 867)	(20)	(8 587)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	88	(5 617)	(5 529)
4.3	Переведення до стадії 3	(11)	-	3 358	3 347	(2)	(229)	2 739	2 508
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(18)	(18)	-	-	(401)	(401)

6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	(6 597)	(6 597)
7	Курсові різниці	(14)	-	(30)	(44)	(7)	(45)	(52)	(104)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 651)	(59)	(10 699)	(12 409)	(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 6 місяців 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	81 676	233	5 282	87 191
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(29 891)	(42 740)	(7 204)	(79 835)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(63 015)	-	24 674	(38 341)
4.1	Переведення до стадії 1	(63 229)	-	30 492	(32 737)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	214	-	(5 818)	(5 604)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	1 176	-	182	1 358
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	274 768	233	65 703	340 704

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	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	284 802	42 740	42 769	370 311

Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	138 820	40,75%	153 894	45,56%

2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	40 740	11,96%	55 390	14,96%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	86 276	25,32%	99 081	26,76%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	31 294	9,18%	9 175	2,48%
5	Фізичні особи	14 290	4,19%	12 363	3,34%
6	Інші	29 284	8,60%	40 408	10,91%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	340 704	100,00%	370 311	100,00%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

Ря-Док	Назва статті	(тис. грн)							
		30 червня 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	6 419	6 969	1 246	14 634	13 399	4 187	1 186	18 772
2	Кредити, забезпечені	317 751	856	7 463	326 070	341 599	603	9 337	351 539
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	134 411	560	7 463	142 434	159 908	299	9 337	169 544
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	16 766	560	5 178	22 505	17 573	299	6 6366	24 239
2.3	іншими активами	183 340	296	-	183 636	181 691	304	-	181 995
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	324 170	7 825	8 709	340 704	354 998	4 790	10 523	370 311

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2024р. та на 31.12.2023р.

Рядок	Назва статті	I півріччя 2024р.			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	324 150	292 253	31 897	354 998	282 258	72 760
2	Кредити, надані фізичним особам	7 825	830	6 995	4 790	568	4 222
3	Іпотечні кредити	8 729	7 473	1 256	10 523	9 349	1 174
4	Усього кредитів	340 704	300 556	40 148	370 311	292 175	78 156

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

Ря-док	Назва статті	(тис. грн)	
		31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 349 723	2 567 792
2	Усього цінних паперів	2 349 723	2 567 792

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви. Станом на кінець дня 30.06.2024 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	2 349 723	2 567 792
1.1	державні облігації	377 397	1 338 485
1.2	депозитні сертифікати НБУ	1 972 326	1 229 307
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 349 723	2 567 792

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 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	2 349 723	2 349 723	2 567 792	2 567 792
1.1	Мінімальний кредитний ризик	2 318 604	2 318 604	2 461 870	2 461 870
1.2	Низький кредитний ризик	31 119	31 119	105 922	105 922
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 349 723	2 349 723	2 567 792	2 567 792

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 фінансові активи

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	30 червня 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	430	134
3	Гарантійне покриття за розрахунками	15 741	16 233
4	Нараховані доходи	696	722
5	Інші фінансові активи	14	14
6	Інші фінансові активи	16 881	22 799
7	Резерв під знецінення	(737)	(382)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	16 144	22 417

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 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	(314)	-	(68)	(382)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6)	-	-	(6)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	40	-	2	42

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	188	-	(573)	(385)
4.1	Переведення до стадії 1	188	-	(574)	(386)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	1	1
5	Курсові різниці	(6)	-	-	(6)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(97)	-	(640)	(737)

Таблиця 7.3. 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	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(314)	-	(68)	(382)

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 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	20	-	-	20
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 726)	-	(2)	(5 728)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 886)	-	586	(1 300)
4.1	Переведення до стадії 1	(1 887)	-	587	(1 300)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	1	-	(1)	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	1 090	-	-	1 090
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	16 228	-	653	16 881

Таблиця 7.5. 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. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 573	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	72	182
3	Передоплата за послуги	10 482	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 559	45 559
5	Запаси матеріальних цінностей та інші активи	593	619
6	Витрати майбутніх періодів	1 518	2 992
7	Резерв під інші активи	(695)	(728)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	59 102	53 781

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

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	30 червня 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	(312)	(399)	(17)	(728)	(603)	(2 141)	(14)	(2 758)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	219	(189)	3	33	291	1 742	(2)	2 030
3	Залишок станом на кінець періоду	(94)	(588)	(14)	(695)	(312)	(398)	(17)	(728)

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис. грн)

1	Назва статті	30 червня 2024 року			31 грудня 2023 року		
		Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
2	3	4	5	6	7	8	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 560	13	1 573	806	286	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	72	-	72			
3	Передплата за послуги	10 412	70	10 482	3 384	681	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 559	-	45 559	45 559	-	45 559
5	Інші активи	593	-	593	801	-	801
6	Витрати майбутніх періодів	1 518	-	1 518	2 992	-	2 992
7	Всього інші активи	59 714	83	59 797	53 542	967	54 509

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи:	2 522 885	2 327 929
1.1	Поточні рахунки	1 485 405	2 301 937
1.2	Строкові кошти	1 037 480	25 992
2	Фізичні особи:	543 715	460 361
2.1	Поточні рахунки	121 971	115 701
2.2	Строкові кошти	421 744	344 660
3	Усього коштів клієнтів	3 066 600	2 788 290

Станом на 30.06.2024 та на 31.12.2023 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 23 566 тис.грн. та 3 016 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	Переробна промисловість	803 325	26,20%	742 159	26,6%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 971	0,23%	17 152	0,6%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	49 241	1,61%	41 170	1,5%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 198 883	39,09%	1 188 757	42,6%
4	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	2 873	0,09%	1 510	0,1%
5	Професійна, наукова та технічна діяльність	14 523	0,47%	-	-
6	Інформація та телекомунікація	3 897	0,13%	-	-
7	Будівництво житлових і нежитлових будівель	128 203	4,18%	150 816	5,4%
8	Освіта	20 094	0,66%	21 114	0,7%
11	Фінансова та страхова діяльність	133 472	4,35%	9 771	0,4%
12	Фізичні особи	646 765	21,09%	459 975	16,5%
13	Тимчасове розміщування й організація харчування	19 586	0,64%	-	-
14	Інші	38 767	1,26%	155 866	5,6%
15	Усього коштів клієнтів	3 066 600	100,0%	2 788 290	100,0%

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	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 109	1 235
2	КЗ з придбання активів	394	394
3	Доходи майбутніх періодів	2 177	2 006
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	6 300
5	Усього інших фінансових зобов'язань	3 680	9 935

Таблиця 9.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кошти клієнтів в розрахунках	1 694	250 257
2	КЗ за операціями з клієнтами банку	1 413	646
3	КЗ за операціями з використання платіжних карток	1 403	1 818
4	КЗ за операціями з банками	4	4
5	КЗ за операціями з фінансовими інструментами	522	28
6	КЗ перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	1	1
7	Інші фінансові зобов'язання	53	14
8	Усього інших фінансових зобов'язань	5 090	252 768

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2024 року**

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	30 червня 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	76	76	(2)	(2)
3	Залишок на кінець періоду	100	100	24	24

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.06.2024 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	
					30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.27	24 459	22 922
2	Депозит фізичної особи	980	15	до 08.04.29	12 119	-
3	Усього залучених депозитів	-	-	-	36 578	22 922

Сума нарахованих процентів складає 255 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	Власні 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 30.06.2024 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, включаючи 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 відчувувати 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, включаючи 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 30.06.2024 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	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
		3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	30 550	1 600
2	Прибуток (збиток) за період	30 550	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.)	0,16	0,01

Станом на кінець дня 30.06.2024 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
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	500 105	-	500 105	194 071	-	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	147 137	181 158	328 295	179 077	162 075	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	2 241 050	108 673	2 349 723	2 252 048	315 744	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		5106	-	5 106	0	5 106	5 106
5	Поточний податковий актив		1376	-	1 376	13	-	13
6	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування		886	121 983	122 869	7 828	116 277	124 105
7	Інші фінансові активи		16 088	56	16 144	21 981	436	22 417
8	Інші активи	7	9 314	49 788	59 102	41 823	11 958	53 781
9	Усього активів		2 921 062	461 658	3 382 720	2 696 827	611 609	3 308 437
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів	8	3 058 736	7 864	3 066 600	2 784 388	3 902	2 788 290
11	Субординований борг	11	255	36 327	36 582	133	22 789	22 922
12	Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	-	-	732	-	732
13	Резерви та зобов'язання	10	99	1	100	23	1	24
14	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	9	10 764	4 359	15 123	261 065	1 638	262 703
15	Усього зобов'язань		3 069 854	48 551	3 118 405	3 046 341	28 330	3 074 671

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)			
Ря- док	Назва статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
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	33 021	98 650
2	Боргові цінні папери	85 279	51 091
3	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	2 327	1 808
4	Депозитні сертифікати НБУ	70 385	92 601
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	191 012	244 150
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
6	Депозитні сертифікати НБУ	-	6 856
7	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	-	251 006
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
8	Боргові цінні папери	-	-
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
10	Усього процентних доходів	191 012	251 006
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(8 636)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(61 035)	(29 620)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(27 637)	(45 372)
14	Поточні рахунки	(12 098)	(45 849)
15	Зобов'язання з оренди	(441)	(1 061)
16	Операції РЕПО	-	(1 867)
17	Субординований борг	(1 422)	(86 556)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(102 633)	(132 405)
19	Усього процентних витрат	(102 633)	118 601
20	Чистий процентний дохід /(витрати)	88 379	33 091

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	17 681	33 908
2	Операції на валютному ринку	8 378	11 753
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	-	1
5	Гарантії надані	485	237
6	Кредитне обслуговування	1 171	8 164
7	Усього комісійних доходів	27 715	54 063
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(5 985)	(10 790)
9	Інші	(17)	(109)
10	Усього комісійних витрат	(6 002)	(10 899)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	21 713	43 164

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	606	1 127
2	Штрафи, пені, що отримані банком	13	49
3	Дохід від припинення визнання фінансових інструментів	1 672	26
4	Дохід від модифікації фінансових інструментів	-	175
5	Інші	883	804
6	Усього операційних доходів	3 174	2 181

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(37 137)	(52 884)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 059)	(11 591)
3	Інші виплати працівникам	(203)	(285)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(45 399)	(64 760)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 937)	(4 249)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(5 930)	(9 342)
3	Амортизація активів з права користування	(2 102)	(9 801)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 969)	(23 392)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(13 404)	(28 538)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 728)	(206)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(6 958)	(8 306)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 441)	(6 810)
5	Професійні послуги	(974)	(1 167)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 177)	(444)
7	Телекомунікаційні витрати	(5 043)	(10 660)
8	Спонсорство та доброчинність	(135)	(1 226)
9	Витрати на відрядження	(25)	(78)
10	Витрати на аудит	(460)	(1 227)
11	Витрати на охорону	(200)	(1 311)
12	Витрати на інкасацію	(25)	(81)
13	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(2 429)	(10 971)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(588)	(5 887)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(16)	(200)
16	Припинення визнання фінансових активів	(468)	(1 522)
17	Інші витрати	(207)	(2 949)
18	Витрати на пошук клієнтів	(16 721)	(8161)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(53 999)	(89 744)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Примітка 19.1. Витрати на податок на прибуток

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 продажу цінних паперів) на майбутні періоди	1 971	-	-	-	-	-	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)	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 компаній	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	1 159	-	-	812	-	-	1 971

	податкових збитків за операціями з 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)	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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн)				
		6 місяців 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 6 місяців 2024 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн)				
		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	32 409	958	157 645	-	191 012
2	Комісійні доходи	20 864	6 301	550	-	27 715
3	Інші операційні доходи	386	1 113	1 672	3	3 174
4	Усього доходів сегментів	53 659	8 372	159 867	3	221 901
5	Процентні витрати	(73 446)	(29 187)	-	-	(102 633)
6	Комісійні витрати	-	-	(6 002)	-	(6 002)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 420	5 656	-	9 076
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	805	-	805
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	13 160	3 362	293	32	16 847
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(77)				(77)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 399)	(45 399)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 969)	(9 969)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(53 999)	(53 999)
15	Усього витрат сегментів	(60 363)	(22 405)	752	(109 335)	(191 351)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(6 704)	(14 033)	160 619	(109 332)	30 550
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(6 704)	(14 033)	160 619	(109 332)	30 550

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	107 915	46 481	152 854	-	307 250
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	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	27 145	4 127	144 194	(173 866)	1 600

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 6 місяців 2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів		Усього

Ря- док		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність	Інші сег- менти та опе-рації	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	335 460	11 398	2 820 891		3 167 749
2	Усього активів сегментів	335 460	11 398	2 820 891		3 167 749
3	Нерозподілені активи				214 971	214 971
4	Усього активів	335 460	11 398	2 820 891	214 971	3 382 720
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2 527 820	581 051	4		3 108 876
6	Усього зобов'язань сегментів	2 527 820	581 051	4	0	3 108 876
7	Нерозподілені зобов'язання				9 529	9 529
8	Усього зобов'язань	2 527 820	581 051	4	9 529	3 118 405

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2024 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання,

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

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та опе-рації	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
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	Усього активів	345 005	9 487	2 739 844	214 101	3 308 437
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
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	Усього зобов'язань	2 331 020	484 804	4	258 843	3 074 671

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 липня 2024 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 2 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 6 місяців 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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	75 549	33 364
2	Невикористані кредитні лінії	31 758	29 925
3	Гарантії видані	55 667	251 911
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(100)	(24)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	162 874	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 6 місяців 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	162 974	-	-	162 974
2	Мінімальний кредитний ризик	162 974	-	-	162 974
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	162 974	-	-	162 974
8	Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	(100)	-	-	(100)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	162 874	-	-	162 874

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 6 місяців 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	(92)	-	-	(92)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	15	-	-	15
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(100)	-	-	(100)

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

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 6 місяці 2024 року

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	120 795	-	-	120 795
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(272 091)	-	-	(272 091)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(931)	-	-	(931)
5	Переведення до стадії 1	(931)	-	-	(931)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	162 974	-	-	162 974

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

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	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Гривня	131 217	281 206
2	Долар США	10 984	11 835
3	Євро	20 773	22 159
4	Усього	162 974	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 30 червня 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%))	-	152	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(5)	-
3	Активи з права користування	-	-	523
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)	12 787	907	8 327
5	Зобов'язання орендаря	-	-	534

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 6 місяців 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	-	21	811
2	Процентні витрати	(428)	-	(80)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	153	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(183)	(7 574)
5	Комісійні доходи	43	12	411
6	Інші доходи	4	1	11

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 півріччя 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	-	43	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 півріччя 2024 року та 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2024 року		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати персоналу	5 788	-	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

