

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА  
ЗВІТНІСТЬ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ**

<b>Зміст</b>	
Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2024 року .....	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2024 року	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2024 року .....	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 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 .....	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 23. Операції з пов'язаними особами .....	33
Примітка 24. Події після дати балансу .....	34

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	206 649	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	342 946	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	755 234	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		2 179	5 106
5	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування		123 659	124 105
6	Поточні податкові активи		1 303	13
7	Інші активи	7	82 286	76 198
8	<b>Усього активів</b>		<b>1 514 256</b>	<b>3 308 437</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
9	Кошти клієнтів	8	1 208 248	2 788 290
10	Субординований борг	11	36 962	22 922
	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	732
11	Інші зобов'язання	9	10 827	256 403
12	Резерви за зобов'язаннями	10	96	24
13	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		5 389	6 300
14	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 261 522</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	-	9 448	9 368
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		40 285	21 397
19	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>252 734</b>	<b>233 766</b>
20	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>1 514 256</b>	<b>3 308 437</b>

Затверджено до випуску та підписано:

"06" листопада 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Свєтєн ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

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

**Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2024 року**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 9 місяців 2024 року		Попередній період 9 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	59 958	250 970	50 673	173 012
2	Процентні витрати	15	(24 134)	(126 767)	(22 771)	(109 968)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15	35 824	124 203	27 902	63 044
4	Комісійні доходи	16	14 747	42 462	13 840	38 946
5	Комісійні витрати	16	(3 574)	(9 576)	(2 597)	(6 800)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	14	49
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 469	12 545	3 210	9 675
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	111	916	(125)	262
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	4 130	20 900	53	(2 292)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	22	72	72	(11)	(12)
11	Інші операційні доходи	17	1 858	5 032	320	1 669
12	Витрати на виплати працівникам	18	(24 553)	(69 952)	(17 287)	(45 637)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(5 364)	(15 333)	(4 490)	(13 225)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(31 936)	(85 935)	(19 262)	(44 172)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви	-	-	-	2 066	895
16	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	-	<b>(5 216)</b>	<b>25 334</b>	<b>3 633</b>	<b>2 402</b>
17	Пільга (витрати) з податку на прибуток	19	(6 366)	(6 366)	(917)	1 502
18	<b>Прибуток/(збиток)</b>	-	<b>(11 582)</b>	<b>18 968</b>	<b>2 716</b>	<b>3 904</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>(11 582)</b>	<b>18 968</b>	<b>2 716</b>	<b>3 904</b>
24	Прибуток/(збиток) на акцію:	-	-	-		
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	(0.06)	0.10	0.01	0.02
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	13	(0.06)	0.10	0.01	0.02

Затверджено до випуску та підписано:

"06" листопада 2024 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО



**Проміжний звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом за 9 місяців 2024 року**

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	При міт ки	9 місяців 2024 року	2023 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані	15	235 695	291 492
2	Процентні витрати, що сплачені	15	(125 464)	(89 420)
3	Комісійні доходи, що отримані	16	42 462	54 063
4	Комісійні витрати, що сплачені	16	(9 576)	(10 899)
5	Результат операцій з іноземною валютою		12 545	15 250
6	Інші отримані операційні доходи	17	5 032	2 230
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(69 951)	(64 760)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(85 934)	(79 864)
9	Податок на прибуток, сплачений	19	(5 468)	(1 764)
<b>10</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(659)</b>	<b>116 328</b>
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	1 832 993	(1 852 722)
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	4	-	-
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	21 228	56 420
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(7 763)	1 242
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		367	(144 000)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(1 611 108)	1 723 590
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(246 077)	249 636
<b>19</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(11 019)</b>	<b>150 494</b>
20	Збільшення основних засобів портфеля на продаж		-	-
21	Придбання основних засобів		(5 704)	(13 274)
22	Надходження від реалізації основних засобів			
23	Придбання нематеріальних активів		(6 602)	(12 602)
24	Надходження від реалізації нематеріальних активів			
<b>25</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(12 306)</b>	<b>(25 876)</b>
26	Субординований борг		12 000	850
27	Сплата орендних платежів		(911)	(6 320)
<b>28</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>11 089</b>	<b>(5 470)</b>
29	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		24 783	7 923
30	Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		31	(32)
<b>31</b>	<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(12 578)</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>206 649</b>	<b>194 071</b>

Затверджено до випуску та підписано:

"06" листопада 2024 року

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367  
(прізвище виконавця, номер телефону)Голова Правління  Світлана МІЩЕНКОГоловний 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 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 вересня 2024 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “06” листопада 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 30.09.2024р. 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 помірною зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Посилення 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 консультаційних 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;  
 Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП)  
 Міжнародні платіжні системи Visa International, 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 організації 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 9 місяців 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібно 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 30.09.2024 року активи Банку склали 1 514 256 тис. грн., зобов'язання – 1 261 522 тис. грн., власний капітал Банку – 252 734 тис. грн. Протягом трьох кварталів 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 332 897 тис. грн., понесені витрати 313 929 тис. грн, фінансовий результат склав прибуток 18 968 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 250 970 тис. грн., при цьому процентні витрати за склали 126 767 тис. грн. Чистий процентний дохід Банку склав 124 203 тис. грн., чистий комісійний дохід склав 32 886 тис. грн., торговельний дохід – 13 461 тис. грн, інший дохід 5 032 тис. грн.

#### **Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2024 р.**

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

#### **Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2024 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 «ДЕКАПОЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу (контролер ТОВ «КОМПАНІЯ «ДЕКАПОЛ»), якому належить 49,00% участі в ТОВ «ТГАЗ», якому належить 9,5000% акцій банку.

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, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 75,074501% 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.

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:

17.07.2024 року, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», код за ЄДРПОУ 35247177, зменшило свою участь в статутному капіталі Банку з 11,8864% до 9,5% шляхом відчуження частки у розмірі 2,3864% на користь фізичної особи, внаслідок якого у власності ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» залишилось 9,5% відсотків участі в статутному капіталі і воно вийшло зі складу власників істотної участі Банку. Відповідно була зменшена до розміру 9,5% опосередкована участь у статутному капіталі Банку Федорович Є.І., яка є контролером у ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» через володіння часткою у 75%.

19.07.2024 року, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», код за ЄДРПОУ 35247177, відчужило свою частку у розмірі 9,5% в статутному капіталі Банку на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Перший Енергетичний Оператор» (код згідно ЄДРПОУ 41009874) та припинило бути акціонером Банку, в зв'язку з цим Федорович Євгенія Іванівна, яка є власником прямої участі в ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» у розмірі 75%, зменшила свою опосередковану участь в Банку до розміру 0,00% та вийшла зі складу власників істотної участі.

В наслідок вищенаведених змін, що відбулися, спільна участь асоційованих осіб Белашова Сергія Володимировича, Белашової Ліліани Іванівни, Злидар Дарії Йосипівни зменшилась з 86,960901% до 75,074501% 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 III кварталу 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 III кварталі 2024 року визначали війну як ключовий системний ризик, що впливло 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.

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактичні темпи зростання цін були вищими за прогноз, опублікований в Інфляційному звіті за липень 2024 року. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції.

Фундаментальний інфляційний тиск також посилюється сильніше, ніж прогнозувалося. Так, показник базової інфляції у вересні зріс до 7,3% з 6,5% у серпні. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

У серпні 2024 року українська економіка зросла на 3,5% [ $\pm 1\%$ ] у порівнянні із серпнем минулого року. За вісім місяців зростання ВВП оцінюється на рівні 3,9% [ $\pm 1\%$ ]. Динаміка зростання економіки за перші вісім місяців 2024 року на рівні 3,9% відповідає оновленому урядовому прогнозу. Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%. Водночас дефіцит кваліфікованих фахівців негативно впливає на очікування бізнесу і стримує їхню економічну активність, зазначило Мінекономіки. У серпні позитивні тенденції у промисловості сформувались завдяки стабільному доступу підприємств до електроенергії. Багато компаній налагодили її прямиї імпорти. Пожвавлення промисловості позитивно вплинуло на транспортну галузь – зросли обсяги внутрішніх залізничних перевезень та переробки вантажів у морських портах. У будівництві збільшились обсяги будівельно-монтажних робіт.

Основним драйвером галузі стали відновлення пошкодженої критичної інфраструктури, проведення капітальної реконструкції та ремонту дорожнього покриття на аварійних ділянках. У внутрішній торгівлі спостерігалось зростання обороту завдяки збільшенню споживчого попиту. Обсяги виробництва у сільському господарстві впали через менші обсяги врожаю ярих культур порівняно з минулим роком, зазначило Мінекономіки. Проте позитивна динаміка зберігається у тваринництві завдяки стабільному попиту на внутрішньому ринку та державній підтримці виробників. 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 вересні 2024 року рівень безробіття в Україні становив 15,4%. Також у вересні індекс очікувань ділової активності НБУ трохи покращився до 48,7 порівняно з 48,4 у серпні, але ще залишився нижче “нейтрального” рівня у 50 пунктів. Настрої покращилися у торгівлі та промисловості, але погіршилися у будівництві та послугах. Втім, очікування будівельників усе одно залишаються позитивними, а от підприємства сфери послуг нарікають на дефіцит працівників та необхідність готуватися до складної зими з перебоями з енергопостачанням. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб’єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

У серпні Україна в межах іноземного фінансування державного бюджету отримала \$8,5 млрд: \$4,5 млрд від ЄС (з них \$1,6 млрд грант, решта — пільговий кредит) та \$3,9 млрд гранту від США.

У вересні іноземне фінансування очікувано скоротилося практично до нуля — вдруге від початку повномасштабного вторгнення. Україна отримала тільки \$11 млн кредиту від Банку Розвитку Ради Європи.

У вересні Україна практично не отримувала іноземного бюджетного фінансування: незрозуміло залишається ситуація з \$3,9 млрд гранту від США, яке мало надійти до кінця американського бюджетного року, однак цього не відбулося. У січні-вересні 2024 року іноземна допомога покрила 69% потреб держбюджету у додатковому фінансуванні за цей період.

Податкові надходження до державного бюджету у вересні склали 117,9 млрд грн, збільшившись на 26% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Зростання продовжує відбуватися за рахунок податків на споживання, а також податку на прибуток підприємств (ППП) завдяки збільшенню оподаткування банків. Акцизні надходження зросли на 95% порівняно з аналогічним періодом минулого року. ПДВ зріс на 16,5%. Видатки державного бюджету без урахування натуральної військової допомоги сягнули 2 281 млрд грн за 8 місяців 2024 року, збільшившись на 12,6% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Видатки на оборону та безпеку сягнули 1 308 млрд грн за 8 місяців 2024 року, збільшившись на 15,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року, та зменшилися у серпні до 165 млрд грн (-9 млрд грн порівняно з липнем), незважаючи на високі доходи. Витрати на обслуговування боргу в серпні сягнули рекордних 49 млрд грн. За попередніми даними НБУ, у серпні 2024 року баланс товарів та послуг був негативним: -\$3 млрд. Імпорт товарів у серпні (\$5,7 млрд) перевищував експорт товарів (\$3,2 млрд), а імпорт послуг (\$2 млрд) перевищував експорт послуг (\$1,4 млрд).

Депозити на вимогу в гривні та іноземній валюті продовжували зростати, тоді як строкові депозити в обох валютах залишались стабільними. Зростання гривневих строкових депозитів домогосподарств призупинилося, ймовірно, через погіршення курсових очікувань та зростання витрат на енергоносії.

У серпні корпоративне та роздрібне кредитування в гривні продовжило зростати, тоді як кредитування в іноземній валюті також помірно збільшилось. Вартість кредитних договорів за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» зросла на 6,6 млрд грн, при цьому було укладено 1 900 нових договорів, але прострочена заборгованість також зросла на 695 млн грн.

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 пасивуютьуючих, 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 гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2024 року та 31.12.2023 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 30.09.2024	Офіційний курс 31.12.2023
756	100 швейцарських франків	4875.2300	4538.4600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	5512.3900	4848.8300
840	100 доларів США	4116.6400	3798.2400
978	100 ЄВРО	4595.4100	4220.7900
985	100 злотих	1075.1200	973.3300

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядо к	Найменування статті	(тис.грн.)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	42 289	43 809
2	Кошти в Національному банку України	82 044	77 570
3	Кореспондентські рахунки у банках:	82 347	73 086
3.1	України	1 212	71 427
3.2	Інших країн	81 135	1 659
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(31)	(394)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>206 649</b>	<b>194 071</b>

Протягом 9 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 9 місяці 2024 року

Рядок	Назва статті	30 вересня 2024		31 грудня 2023 року	
		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)	213	213	1	1
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	165	165	128	128
5	Переведення до стадії 1	165	165	128	128
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	13	13
7	Курсові різниці	(15)	(15)	(16)	(16)
8	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(31)</b>	<b>(31)</b>	<b>(394)</b>	<b>(394)</b>

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року		
		Стадія 1	Всього	Стадія 1	Стадія 3	Всього
1	2	3	4	5	6	6
1	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>194 465</b>	<b>194 465</b>	<b>67 370</b>	<b>13</b>	<b>67 383</b>
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	30 637	-	30 637
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(38 698)	(38 698)	(88)	(101)	(189)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	47 882	47 882	94 765	88	94 853
5	Переведення до стадії 1	47 882	47 882	94 765	-	94 765
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	88	88
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
8	Курсові різниці	3 031	3 031	1 781	-	1 781
9	<b>Валова балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>206 680</b>	<b>206 680</b>	<b>194 465</b>	<b>-</b>	<b>194 465</b>

Протягом 9 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 022	370 311
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 076)	(29 159)
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>342 946</b>	<b>341 152</b>

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	337 643	354 997
2	Кредити, надані фізичним особам	10 665	4 791
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	7 714	10 523
3.1	надані юридичним особам	1 826	2 970
3.2	надані фізичним особам	5 888	7 553
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(13 076)	(29 159)
5	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>342 946</b>	<b>341 152</b>

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 7 526 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 вересня 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	286 483	741	68 798	356 022	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Мінімальний кредитний ризик	125 078	230	-	125 308	111 636	-	429	112 065
3	Низький кредитний ризик	105 332	486	-	105 818	102 601	-	-	102 601
4	Середній кредитний ризик	56 032	-	-	56 032	70 563	-	-	70 563
5	Високий кредитний ризик	-	25	-	25	-	42 740	-	42 740
6	Дефолтні активи	41	-	68 798	68 839	2	-	42 340	42 342
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	286 483	741	68 798	356 022	284 802	42 740	42 769	370 311
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 887)	(137)	(11 052)	(13 076)	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	284 596	604	57 746	342 946	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 вересня 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	(752)	(137)	(923)	(1 812)	(336)	-	(1 704)	(2 040)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	141	9 096	6 135	15 372	561	619	2 341	3 521
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(237)	-	2 896	2 659	298	(9 008)	(2 898)	(11 608)
4.1	Переведення до стадії 1	(228)	-	(917)	(1 145)	300	(8 867)	(20)	(8 587)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	88	(5 617)	(5 529)
4.3	Переведення до стадії 3	(9)	-	3 813	3 804	(2)	(229)	2 739	2 508

5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(80)	(80)	-	-	(401)	(401)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	(6 597)	(6 597)
7	Курсові різниці	(17)	-	(39)	(56)	(7)	(45)	(52)	(104)
8	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(1 887)</b>	<b>(137)</b>	<b>(11 052)</b>	<b>(13 076)</b>	<b>(1 022)</b>	<b>(9 096)</b>	<b>(19 041)</b>	<b>(29 159)</b>

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2024 року

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>284 802</b>	<b>42 740</b>	<b>42 769</b>	<b>370 311</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	130 108	741	5 647	136 496
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(56 641)	(42 740)	(7 794)	(107 175)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(73 631)	-	27 947	(45 684)
4.1	Переведення до стадії 1	(73 801)	-	36 291	(37 510)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	170	-	(8 344)	(8 174)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	1 845	-	229	2 074
7	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>286 483</b>	<b>741</b>	<b>68 798</b>	<b>356 022</b>

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	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>366 849</b>	<b>18 340</b>	<b>75 275</b>	<b>460 463</b>
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

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис. грн)			
		30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		Сума	%	сума	%

1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	137 661	38,67%	153 894	41,55%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 189	10,45%	55 390	14,96%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	121 922	34,25%	99 081	26,76%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 452	4,06%	9 175	2,48%
5	Фізичні особи	16 553	4,65%	12 363	3,34%
6	Інші	28 245	7,92%	40 408	10,91%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	356 022	100,00%	370 311	100,00%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

Ря-Док	Назва статті	(тис. грн)							
		30 вересня 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	7 628	9 856	1 286	18 770	13 399	4 187	1 186	18 772
2	Кредити, забезпечені	330 015	809	6 428	337 252	341 599	603	9 337	351 539
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	141 627	524	6 428	148 579	159 908	299	9 337	169 544
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	16 923	524	4 602	22 049	17 573	299	6 6366	24 239
2.3	іншими активами	188 388	285	0	188 673	181 691	304	-	181 995
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	337 643	10 665	7 714	356 022	354 998	4 790	10 523	370 311

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2024р. та на 31.12.2023р.

Рядок	Назва статті	9 місяців 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	337 643	303 082	34 561	354 998	282 258	72 740
2	Кредити, надані фізичним особам	10 665	756	9 909	4 790	568	4 222
3	Іпотечні кредити	7 714	5 213	2 501	10 523	9 349	1 174
4	Усього кредитів	356 022	309 051	46 971	370 311	292 175	78 136

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

Ря-Док	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 234	2 567 792
2	Усього цінних паперів	755 234	2 567 792

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери.

Станом на кінець дня 30.09.2024 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у т.ч. за операціями РЕПО.

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	755 259	2 567 792
1.1	державні облігації	413 389	1 338 485
1.2	депозитні сертифікати НБУ	341 870	1 229 307
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25)	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 234	2 567 792

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

(тис.грн)					
Рядок	Назва статті	30 вересня 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	755 259	755 259	2 567 792	2 567 792
1.1	Мінімальний кредитний ризик	640 975	640 975	2 461 870	2 461 870
1.2	Низький кредитний ризик	114 284	114 284	105 922	105 922
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 259	755 259	2 567 792	2 567 792
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25)	(25)	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 234	755 234	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 вересня 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	2 609	134
3	Гарантійне покриття за розрахунками	17 220	16 233
4	Нараховані доходи	691	722
5	Інші фінансові активи	14	14
6	Інші фінансові активи	20 534	22 799
7	Резерв під знецінення	(743)	(382)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	19 791	22 417

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 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	(7)	-	(2)	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	43	-	6	49
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	181	-	(574)	(393)
4.1	Переведення до стадії 1	181	-	(575)	(394)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	1	1
5	Курсові різниці	(8)	-	-	(8)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(105)	-	(638)	(743)

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 9 місяців 2024 року міграція

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду				
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	22 730	-	69	22 799
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	24	-	2	26
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(5 736)	-	(6)	(5 742)
4.1	Переведення до стадії 1	1 504	-	589	2 093
4.2.	Переведення до стадії 2	1 504	-	575	2 079
		-	-	-	

4.3.	Переведення до стадії 3	-	-	14	14
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	1 358	-	-	1 358
7	<b>Валова балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>19 880</b>	<b>-</b>	<b>654</b>	<b>20 534</b>

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	<b>Валова вартість на початок періоду</b>	<b>18 463</b>	<b>-</b>	<b>228</b>	<b>18 691</b>
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	<b>Валова балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>22 730</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>22 799</b>

Таблиця 7.7. Інші активи

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 728	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 190	182
3	Передоплата за послуги	11 822	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	44 565	45 559
5	Запаси матеріальних цінностей та інші активи	531	619
6	Витрати майбутніх періодів	2 443	2 992
7	Резерв під інші активи	(784)	(728)
8	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>62 495</b>	<b>53 781</b>

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 вересня 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	<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>(312)</b>	<b>(399)</b>	<b>(17)</b>	<b>(728)</b>	<b>(603)</b>	<b>(2 141)</b>	<b>(14)</b>	<b>(2 758)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	171	(227)	-	(56)	291	1 742	(2)	2 030

3	Залишок станом на кінець періоду	(141)	(626)	(17)	(784)	(312)	(398)	(17)	(728)
---	----------------------------------	-------	-------	------	-------	-------	-------	------	-------

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості інших активів

		(тис. грн.)					
		30 вересня 2024 року			31 грудня 2023 року		
1	2 Назва статті	3 Мінімальний кредитний ризик	4 Дефолтні активи	5 Усього	6 Мінімальний кредитний ризик	7 Дефолтні активи	8 Усього
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 728	-	2 728	806	286	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 190	-	1 190			
3	Передоплата за послуги	11 803	19	11 822	3 384	681	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	44 565	-	44 565	45 559	-	45 559
5	Інші активи	531	-	531	801	-	801
6	Витрати майбутніх періодів	2 443	-	2 443	2 992	-	2 992
7	<b>Всього інші активи</b>	<b>63 260</b>	<b>19</b>	<b>63 279</b>	<b>53 542</b>	<b>967</b>	<b>54 509</b>

## Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи:		
1.1	Поточні рахунки	649 246	2 327 929
1.2	Строкові кошти	635 929	2 301 937
2	Фізичні особи:	13 317	25 992
2.1	Поточні рахунки	559 002	460 361
2.2	Строкові кошти	123 684	115 701
3	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 208 248</b>	<b>2 788 290</b>

Станом на 30.09.2024 та на 31.12.2023 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 4 210 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 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	Переробна промисловість	130 790	10,82%	742 159	26,6%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	10 347	0,85%	17 152	0,6%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 022	3,40%	41 170	1,5%
3	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	186 903	15,47%	1 188 757	42,6%
4	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	5 665	0,47%	1 510	0,1%
5	Професійна, наукова та технічна діяльність	13 656	1,13%	-	-
6	Інформація та телекомунікація	9 027	0,75%	-	-
7	Будівництво житлових і нежитлових будівель	91 060	7,54%	150 816	5,4%
8	Освіта	13 659	1,13%	21 114	0,7%
11	Фінансова та страхова діяльність	33 924	2,81%	9 771	0,4%

12	Фізичні особи	649 167	53,73%	459 975	16,5%
13	Тимчасове розміщення й організація харчування	455	0,04%	-	-
14	Інші	22 573	1,86%	155 866	5,6
15	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 208 248</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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 480	1 235
2	КЗ з придбання активів	289	394
3	Доходи майбутніх періодів	1 912	2 006
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	6 300
5	Платежі до ФГВФО	1 152	-
6	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>4 833</b>	<b>9 935</b>

Таблиця 9.2. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Кошти клієнтів в розрахунках	3 161	250 257
2	КЗ за операціями з клієнтами банку	1 842	1 818
3	КЗ за операціями з використання платіжних карток	14	646
4	КЗ за операціями з банками	3	4
5	КЗ за операціями з фінансовими інструментами	401	28
6	КЗ перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	-	1
7	Інші фінансові зобов'язання	573	14
8	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>5 994</b>	<b>252 768</b>

### Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2024 року

Рядок	Рух резервів	30 вересня 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	72	72	(2)	(2)
3	Залишок на кінець періоду	96	96	24	24

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.09.2024 та 31.12.2023 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

### Примітка 11. Субординований борг

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6	7

1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.27	24 838	22 922
2	Депозит фізичної особи	980	15%	до 08.04.29	12 119	-
3	Усього залучених депозитів	-	-	-	36 957	22 922

Сума нарахованих процентів за 9 місяців 2024 року складає 257 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 30 вересня 2024 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2024 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис. грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій.

- номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

- 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 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. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

- Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2024 року – відсутні.

### 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	18 968	1 600
2	Прибуток (збиток) за період	18 968	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.)	0,10	0,01

Станом на кінець дня 30.09.2024 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

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)					
			30 вересня 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	206 649	-	206 649	194 071	-	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	216 723	126 223	342 946	179 077	162 075	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	6	666 500	88 734	755 234	2 252 048	315 744	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		2 179	-	2 179	0	5 106	5 106
5	Поточний податковий актив		1 303	-	1 303	13	-	13
6	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування		1 437	122 222	123 659	7 828	116 277	124 105
7	Інші фінансові активи		26 956	10 239	37 195	21 981	436	22 417
8	Інші активи	7	14 818	30 273	45 091	41 823	11 958	53 781
9	<b>Усього активів</b>		<b>1 136 565</b>	<b>377 691</b>	<b>1 514 256</b>	<b>2 696 827</b>	<b>611 609</b>	<b>3 308 437</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
10	Кошти клієнтів	8	1 201 888	6 360	1 208 248	2 784 388	3 902	2 788 290
11	Субординований борг	11	257	36 705	36 962	133	22 789	22 922
12	Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	-	-	732	-	732
13	Резерви та зобов'язання	10	95	1	96	23	1	24
14	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	9	11 468	4 748	16 216	261 065	1 638	262 703
15	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 213 708</b>	<b>47 814</b>	<b>1 261 522</b>	<b>3 046 341</b>	<b>28 330</b>	<b>3 074 671</b>

#### Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 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	51 248	98 650
2	Боргові цінні папери	97 075	51 091
3	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	3 527	1 808
4	Депозитні сертифікати НБУ	99 120	92 601
5	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>250 970</b>	<b>244 150</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
6	Депозитні сертифікати НБУ	-	6 856
7	<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			

8	Боргові цінні папери		-
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
10	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>250 970</b>	<b>251 006</b>
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	(64 911)	(29 620)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(43 045)	(45 372)
14	Поточні рахунки	(15 787)	(45 849)
15	Зобов'язання з оренди	(622)	(1 061)
16	Операції РЕПО	-	(1 867)
17	Субординований борг	(2 402)	(86 556)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(126 767)	(132 405)
19	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(126 767)</b>	<b>(118 601)</b>
20	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>124 203</b>	<b>33 091</b>

### Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	27 551	33 908
2	Операції на валютному ринку	12 359	11 753
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	-	1
5	Гарантії надані	940	237
6	Кредитне обслуговування	1 612	8 164
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>42 462</b>	<b>54 063</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(9 541)	(10 790)
9	Інші	(35)	(109)
10	Усього комісійних витрат	(9 576)	(10 899)
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>32 886</b>	<b>43 164</b>

### Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	939	1 127
2	Штрафи, пені, що отримані банком	28	49
3	Дохід від припинення визнання фінансових інструментів	1 922	26
4	Дохід від модифікації фінансових інструментів	37	175
5	Інші	2 106	804
6	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>5 032</b>	<b>2 181</b>

### Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн)			
Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(57 222)	(52 884)

2	Нарахування на фонд заробітної плати	(12 313)	(11 591)
3	Інші виплати працівникам	(417)	(285)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(69 952)</b>	<b>(64 760)</b>

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 752)	(4 249)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(9 470)	(9 342)
3	Амортизація активів з права користування	(3 111)	(9 801)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(15 333)</b>	<b>(23 392)</b>

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(18 686)	(28 538)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(3 425)	(206)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(10 385)	(8 306)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 852)	(6 810)
5	Професійні послуги	(1 456)	(1 167)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 263)	(444)
7	Телекомунікаційні витрати	(7 514)	(10 660)
8	Спонсорство та доброчинність	(190)	(1 226)
9	Витрати на відрядження	(28)	(78)
10	Витрати на аудит	(910)	(1 227)
11	Витрати на охорону	(316)	(1 311)
12	Витрати на інкасацію	(33)	(81)
13	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(3 230)	(10 971)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(739)	(5 887)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(16)	(200)
16	Припинення визнання фінансових активів	(468)	(1 522)
17	Інші витрати	(518)	(2 949)
18	Витрати на пошук клієнтів	(29 906)	(8161)
19	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(85 935)</b>	<b>(89 744)</b>

## Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

## Примітка 19.1. Витрати на податок на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(3 439)	(1 764)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 927)	3 830
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(6 366)</b>	<b>2 066</b>

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	25 334	(466)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 334	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% оподаткованого прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям)	3 172	(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.)	(6 067)	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	-	-
6	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(3 439)</b>	<b>(1 764)</b>

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2024 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутку / 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	-	-	2 927	-	-	2 179
1.1	Основні засоби	136	-	-	(18)	-	-	118
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	1	-	-	(1)	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків (в	1 971	-	-	90	-	-	2 061

	т.ч. 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)	5 106	-	-	(2 927)	-	-	2 179
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 106	-	-	(2 927)	-	-	2 179
4	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	-	-	-	-	-	-	-

**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 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	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	-	-	-	-	-	-	-

**Примітка 20. Дивіденди**

Таблиця 20.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	9 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	-

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

Кошти, призначені для виплати акціонерам дивідендів за підсумками діяльності Банку за 2016 рік були перераховані на рахунок депозитарної установи для подальшої виплати акціонерам Банку.

**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 9 місяців 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	49 607	1 641	199 722	-	250 970
2	Комісійні доходи	31 190	10 260	1 012	-	42 462
3	Інші операційні доходи	1 639	1 467	1 922	4	5 032
4	Усього доходів сегментів	<b>82 436</b>	<b>13 368</b>	<b>202 656</b>	<b>4</b>	<b>298 464</b>
5	Процентні витрати	(81 108)	(45 659)	0,00	-	(126 767)
6	Комісійні витрати			(9 576)	-	(9 576)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-		-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 852	7 693	-	12 545
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	916	-	916
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	12 347	8 308	373	(56)	20 972
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	0				0
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(69 952)	(69 952)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(15 333)	(15 333)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(85 935)	(85 935)
16	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>13 675</b>	<b>(19 131)</b>	<b>202 062</b>	<b>(171 272)</b>	<b>25 334</b>

17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(6 366)	(6 366)
18	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b> <b>Прибуток (збиток)</b>	13 675	(19 131)	202 062	(177 638)	18 968

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</b> <b>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 9 місяців 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	349 495	15 714	936 704	-	1 301 914
2	Усього активів сегментів	349 495	15 714	936 704	-	1 301 914
3	Нерозподілені активи	-	-	-	212 343	212 343
4	<b>Усього активів</b>	<b>349 495</b>	<b>15 714</b>	<b>936 704</b>	<b>212 342</b>	<b>1 514 256</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	654 240	596 615	3	-	1 250 858
6	Усього зобов'язань сегментів	654 240	596 615	3	-	1 250 858
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 664	10 664
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>654 240</b>	<b>596 615</b>	<b>3</b>	<b>10 664</b>	<b>1 261 522</b>

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.  
Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2024 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання,

**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 жовтня 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 немайновими вимогами до Банку, 1 справа за заявою фізичної особи з майновими вимогами до Банку та 4 справи за позовами фізичних осіб з немайновими 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 9 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	34 640	33 364
2	Невикористані кредитні лінії	34 355	29 925
3	Гарантії видані	61 510	251 911
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(96)	(24)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	130 409	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 9 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	130 505	-	-	130 505
2	Мінімальний кредитний ризик	130 505	-	-	130 505
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	130 505	-	-	130 505
8	Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	(96)	-	-	(96)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	130 409	-	-	130 409

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 9 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	(88)	-	-	(88)

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	16	-	-	16
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(96)</b>	-	-	<b>(96)</b>

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	<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	(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	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(24)</b>	-	-	<b>(24)</b>

Таблиця 22.5.6. Аналіз зміни валової балансової / номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 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	315 200	-	-	315 200
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	87 282	-	-	87 282
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(275 091)	-	-	(275 091)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 114	-	-	3 114
5	Переведення до стадії 1	3 114	-	-	3 114
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	130 505	-	-	130 505

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	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
1	Гривня	96 150	281 206
2	Долар США	11 552	11 835
3	Євро	22 803	22 159
4	Усього	130 505	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 вересня 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%))	-	1 853	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(37)	-
3	Активи з права користування	-	-	366
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)	13 472	1 772	4 208
5	Зобов'язання орендаря	-	-	379

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	-	-	1 079
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,02-16,0%)	456	440	4 995
5	Зобов'язання орендаря	-	-	1 112

Таблиця 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 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	-	53	811
2	Процентні витрати	(881)	(36)	(133)

3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	121	13 107
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(263)	(11 033)
5	Комісійні доходи	80	18	507
6	Інші доходи	7	1	18

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)	-	(66)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	(100)	(7 639)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(117)	(15)	(294)
5	Комісійні доходи	77	58	959
6	Інші доходи	9	3	193

Таблиця 23.5. Надані / погашені кредити пов'язаним особам за 9 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	Надані кредити	-	1 700	-
2	Погашені кредити	-	42	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 9 місяців 2024 року та 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2024 року		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати персоналу	8 781	-	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", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан.

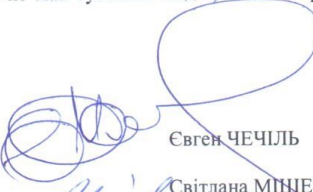
Указом Президента України №469/2024 від 23 липня 2024 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб.

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:  
"06" листопада 2024 року



Євген ЧЕЧИЛЬ



Світлана МІЩЕНКО

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