

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ
31.03.2025**

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.03.2025	5
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025	8
Примітка 1. Загальна інформація про банк.....	9
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
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами	13
Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів	13
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13
Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14
Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14
Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2025.....	15
Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024.....	15
Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності	16
Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення.....	16
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	16
Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери.....	16
Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17
Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	17
Примітка 8. Інші активи	18
Таблиця 8.1. Інші фінансові активи.....	18
Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2025.	18
Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2024.	19

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2025.	19
Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2024.	19
Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2025. 20	
Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024. 20	
Таблиця 8.8. Інші активи	20
Таблиця 8.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів	21
Примітка 9. Кошти клієнтів	21
Таблиця 9.1. Кошти клієнтів	21
Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.....	21
Примітка 10. Інші зобов'язання.....	22
Таблиця 10.1. Інші фінансові зобов'язання.....	22
Таблиця 10.2. Інші зобов'язання	22
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	22
Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями	22
Примітка 12. Субординований борг.....	22
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	23
Примітка 14. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	23
Таблиця 14.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	23
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	24
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	24
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам	25
Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію.....	25
Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати	25
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	26
Таблиця 19.1 Витрати на податок на прибуток.....	26
Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).....	26
Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025	27
Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що закінчився 31.03.2024.....	27
Примітка 20. Операційні сегменти	28
Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025.....	28

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2024.....	29
Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2025	30
Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024	30
Примітка 21. Потенційні зобов'язання	30
Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування.....	31
Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2025	31
Таблиця 21.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025	31
Таблиця 21.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2025	31
Таблиця 21.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют.....	32
Примітка 22. Операції з пов'язаними особами	32
Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2025 року	32
Таблиця 22.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2024 року	32
Таблиця 22.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2025	33
Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2024	33
Таблиця 22.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2025.	33
Таблиця 22.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2024.	33
Таблиця 22.7. Виплати управлінському персоналу	33
Примітка 23. Події після дати балансу.....	34

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.03.2025

(тис.грн)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	204 840	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	332 264	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	6	857 888	862 550
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	29 629	128 205
5	Активи з права користування		4 261	4 264
6	Інші активи	8	86 848	78 280
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 742	4 742
8	Відстрочені податкові активи		7 816	4 480
9	Усього активів		1 528 290	1 701 265
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти клієнтів	9	1 201 634	1 390 018
11	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	11	317	202
12	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		4 387	4 468
13	Інші зобов'язання	10	68 562	42 609
14	Субординований борг	12	37 148	37 485
15	Усього зобов'язань		1 312 048	1 474 782
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	13	200 001	200 001
17	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
18	Резервні та інші фонди банку	-	9 448	9 448
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 793	14 034
20	Усього власного капіталу	-	216 242	226 483
21	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 528 290	1 701 265

Затверджено до випуску та підписано:

“21” травня 2025 року



Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Євген ЧЕЧІЛЬ

Юлія СКУБ

Виконавець: Юлія СКУБ, тел. 044-364-24-48

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	3 місяці 2025 року		3 місяці 2024 року	
			За 3 місяці, що завершилися 31.03.2025	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2024	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	Процентні доходи	15	40 155	40 155	87 250	87 250
2	Процентні витрати	15	(19 821)	(19 821)	(51 635)	(51 635)
3	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	20 334	20 334	35 615	35 615
4	Комісійні доходи	16	12 737	12 737	12 580	12 580
5	Комісійні витрати	16	(3 480)	(3 480)	(1 993)	(1 993)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		2 177	2 177	4 782	4 782
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(170)	(170)	603	603
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 292)	(2 292)	17 185	17 185
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	22	-	-	13	13
11	Інші операційні доходи	17	19 819	19 819	1 168	1 168
12	Витрати на виплати працівникам	18	(26 146)	(26 146)	(21 687)	(21 687)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(6 560)	(5 555)	(4 646)	(4 646)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(29 998)	(29 998)	(26 014)	(26 014)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви		-	-	(488)	(488)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(13 579)	(13 579)	17 118	17 118
17	Доходи/(витрати) на податок на прибуток	19	3 338	3 338	-	-
18	Прибуток/(збиток)		(10 241)	(10 241)	17 118	17 118
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		(10 241)	(10 241)	17 118	17 118
24	Прибуток/(збиток) на акцію:					
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	14	(0,06)	(0,06)	0,09	0,09
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	14	(0,06)	(0,06)	0,09	0,09

Затверджено до випуску та підписано:

"21" травня 2025 року

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Євген ЧЕЧИЛЬ

Юлія СКУБ

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
1	Залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	-	9 368	-	21 397	233 766
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	17 118	17 118
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	17 118	17 118
3.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
4	Залишок на 31 березня 2024 року	200 001	3 000	-	9 368	-	38 515	250 884
5	Залишок на 31 грудня 2024 року	200 001	3 000	-	9 448	-	14 034	226 483
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	(10 241)	(10 241)
7.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(10 241)	(10 241)
7.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
8	Залишок на 31 березня 2025 року	200 001	3 000	-	9 448	-	3 793	216 242

Затверджено до випуску та підписано:

“21” травня 2025 року

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера



(Handwritten signature)
Євген ЧЕЧІЛЬ

(Handwritten signature)
Юлія СКУБ

Виконавець: Юлія СКУБ, тел. 044-364-24-48

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що завершилися 31.03.2025

(ис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	3 місяці 2025 року	3 місяці 2024 року
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	15	44 018	58 037
2	Процентні витрати, що сплачені	15	(19 821)	(39 070)
3	Комісійні доходи, що отримані	16	12 737	12 580
4	Комісійні витрати, що сплачені	16	(3 480)	(1 993)
5	Результат операцій з іноземною валютою		2 177	4 782
6	Інші отримані операційні доходи	17	19 819	1 168
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(26 146)	(21 687)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(29 997)	(25 988)
9	Податок на прибуток, сплачений	19	-	-
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(693)	(12 171)
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	(5 079)	562 130
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(11 941)	48 647
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(8 927)	(5 321)
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(183 278)	(247 663)
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	25 913	(250 456)
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(184 005)	95 166
20	Придбання основних засобів		55 902	-
21	Надходження від реалізації основних засобів		-	(91)
22	Придбання нематеріальних активів		36 117	(359)
23	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		92 019	(450)
24	Погашення (повернення) субординованого боргу		1	747
25	Сплата орендних платежів		(81)	1 917
26	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(80)	2 664
27	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(6)	(4 787)
28	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		(33)	292
29	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(92 105)	92 885
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	296 945	194 071
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	204 840	286 956

Затверджено до випуску та підписано:

“21” травня 2025 року

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Євген ЧЕЧІЛЬ

Юлія СКУБ

Виконавець: Юлія СКУБ, тел. 044-364-24-48



Handwritten signature of Evgen Chichil in blue ink, with a large blue circle drawn around the signature area.

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, Берестейський проспект, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є правонаступником АКБ «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992р. 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 БАНК «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 було змінено тип Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено назву з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 20.01.2020 року та зареєстровані в державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2025 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “21” травня 2025 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, яка здійснює свою діяльність, 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 31.03.2025р. мережа Банку складає 13 відділень у 6-и регіонах України, в тому числі у Києві та Київській області. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

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, реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

-брокерської діяльності серія АЕ № 185093 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;

-дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., 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.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціація Українських банків;

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів;

Національна платіжна система ПРОСТІР;

Система електронних платежів (СЕП);

Міжнародна платіжна система Visa International (непрямий учасник);

Міжнародна платіжна система Welsend;

Українське бюро кредитних історій;

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «СМА».

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" активно працює на міжбанківському ринку. Банк пропонує послуги міжнародних розрахунків, що забезпечують проведення зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, а також професійне та якісне супроводження зовнішньоекономічних операцій.

Обслуговуючи зовнішньоекономічну діяльність, Банк забезпечує швидкий і ефективний переказ коштів через міжнародну міжбанківську систему передачі інформації та здійснення платежів SWIFT.

Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк має багаторічну плідну співпрацю з європейською фінансовою установою Raiffeisenbank International (RBI), Австрія. У 2005 році Банк відкрив кореспондентські рахунки в RBI в доларах США та євро і активно працює донині.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012р.

Власниками істотної часті Банку станом на 31 березня 2025р. є:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна;

- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна. 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, в свою чергу, належить 9,5000% акцій Банку;

- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% акцій Банку, громадянство Україна;

- асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 75,074501% статутного капіталу Банку;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку;

- Кива Владислав Миколайович - акціонер Банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна;

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, 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.

Голова Наглядової ради банку Доценко Борис Борисович володіє в статутному капіталі Банку часткою 0,000001%.

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

У лютому споживча інфляція зросла до 13.4% р/р. Основні чинники її пришвидшення – здорожчання сирих і оброблених продуктів харчування через гірші минулорічні врожаї та високі виробничі витрати бізнесу. Базова інфляція також пришвидшилася (до 12.0% р/р) через подальше зростання витрат бізнесу, у тому числі на оплату праці й енергоресурси, а також збереження досить жвавого споживчого попиту.

У березні економічна активність погравилася, а ділові очікування поліпшилися в більшості галузей. Енергетична ситуація була переважно стабільною, підготовка до весняної посівної та оборотні потреби в березні сприяли погравленню промисловості, а потепління і поліпшення споживчих настроїв підтримали активізацію будівництва та торгівлі.

У березні тривало погравлення на ринку праці, проте брак робочої сили залишається найбільшою проблемою бізнесу та підтримує зростання зарплат. Зростали і доходи домогосподарств, пов'язані з бюджетним фінансуванням, у т. ч. виплати військовим та соціальні виплати. Так, пенсії з 1 березня підвищено на 11.5%. За даними ООН, кількість мігрантів за межами України надалі зростала і перевищила 6.9 млн осіб станом на 20 березня 2025 року.

У березні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів) зменшився, але залишився суттєвим. Звуження дефіциту викликано як стриманішими видатками, так і вищими доходами. Проте в січні – березні дефіцит був більшим ніж минулорічний, зважаючи на достатні ресурси для його фінансування. Так, значна фінансова підтримка від міжнародних партнерів дала змогу профінансувати дефіцит у березні та збільшити запас валютних коштів на майбутнє. Водночас у березні активність на внутрішньому борговому ринку погравилася завдяки підвищенню дохідності ОВДП у гривні. Однак у січні – березні роловер в усіх валютах становив близько 80%.

Доходи загального фонду (без урахування грантів) у березні відновили зростання (на понад 78% р/р) зокрема за рахунок податкових надходжень. Зростанню надходжень від ключових податків сприяло підвищення окремих податкових ставок та краще адміністрування, а також поліпшення фінансових результатів окремих галузей, зокрема банків. Водночас вагомим джерелом доходів також були грантові кошти, що забезпечили більше третини доходів загального фонду.

У березні тривало сповільнення темпів зростання видатків (до близько 14% р/р). На початку року вони спрямовувалися насамперед на фінансування потреб забезпечення обороноздатності та відновлення, а також соціальні програми.

У лютому відчутно зменшилося від'ємне сальдо торгівлі послугами за рахунок менших витрат українських мігрантів за кордоном, що зумовлено як подальшою втратою резидентності ними, так і меншою кількістю календарних днів. Натомість розширився дефіцит торгівлі товарами: експорт скоротився через слабкий зовнішній попит на продукцію ГМК, тоді як імпорт збільшився внаслідок нарощування купівлі аграріями товарів для підготовки до нового сезону. У результаті дефіцит поточного рахунку незначно розширився.

У лютому інтервенції НБУ з продажу валюти знизилися: розширення дефіциту поточного рахунку було повністю компенсоване зниженням попиту населення на готівкову валюту завдяки поліпшенню курсових очікувань. Водночас надходження міжнародної фінансової допомоги були відсутні. У результаті резерви скоротилися, проте залишилися на високому рівні – 40.1 млрд дол. Станом на кінець лютого. У березні інтервенції НБУ надалі знижувалися, що разом із надходженням траншу від МВФ і коштів у межах механізму ERA сприяло нарощуванню резервів. Середній офіційний курс гривні до долара в березні зміцнився, а різниця з готівковим не перевищувала 1.1%. Водночас курс гривні до євро, який протягом тривалого періоду зміцнювався, помірно послабився під впливом динаміки валютної пари EUR/USD.

У березні НБУ продовжив цикл посилення монетарної політики, підвищивши облікову ставку на 1 в. п. до 15.5%. Анонсовані зміни параметрів операційного дизайну процентної політики посилили ринкові стимули для залучення банками строкових депозитів населення в гривні. Це сприяло зростанню процентних ставок за строковими гривневими інструментами та, відповідно, посиленню захисту гривневих заощаджень громадян від інфляційного знецінення.

Зростання номінальної дохідності на тлі поступового поліпшення інфляційних очікувань домогосподарств сприяли підвищенню інтересу до строкових гривневих інструментів. З огляду на це в березні чистий сукупний попит на гривневі строкові депозити і вкладення в ОВДП з боку населення був найбільшим за останні 10 місяців та становив 5.3 млрд грн.

Ці події та бізнес очікування, вочевидь, мали та мають прямий вплив на діяльність банківської системи як 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 2024 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятими Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Припущення про безперервність діяльності.

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 системи управління ризиками та Політики корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не рідше одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана зі збройною агресією росії за певними подіями та сценаріями.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і, отже, на спроможність Банку забезпечити реалізацію своїх активів та погашення зобов'язань.

В той же час, керівництво Банку, здійснюючи послідовний розвиток управління безперервністю діяльності та операційними ризиками на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивуютьоруючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального

розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери приймають всі необхідні рішення для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення діяльності Банку 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 днів до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий) та 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.

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2024, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2025:

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

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

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31.03.2025	31.12.2024
Гривня / 1 долар США	41,4787	41,1664
Гривня / 1 євро	44,7472	45,9541

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис. грн)	
		31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Готівкові кошти	49 830	44 698
2	Кошти в Національному банку України	83 427	80 342
3	Кореспондентські рахунки у банках:	71 616	172 350
3.1	України	70 235	71 028
3.2	Інших країн	1 381	101 322
4	Резерви за коштами на кореспондентських рахунках	(33)	(445)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	204 840	296 945

Протягом 3 місяців 2025 року та у 2024 році Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України.

Станом на 31.03.2025 та 31.12.2024 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(445)	(394)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(4)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	388	153
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	28	(180)
5	Переведення до стадії 1	28	(180)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
7	Курсові різниці	-	(24)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(33)	(45)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Високий рейтинг	204 873	297 390
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	204 873	297 390

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31.03.2025, та протягом 2024 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	348 419	336 706
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 155)	(14 907)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	332 264	321 799

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Кредити, надані юридичним особам	308 120	318 629
2	Кредити, надані фізичним особам	14 457	11 261
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	25 842	6 816
3.1	надані юридичним особам	21 122	1 482
3.2	надані фізичним особам	4 720	5 334
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 155)	(14 907)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	332 264	321 799

Станом на 31.03.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 8 579 тис.грн., а на 31.12.2024 – 11 306 тис. грн.

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	261 119	22 061	65 239	348 419	269 529	648	66 529	336 706
2	Мінімальний кредитний ризик	106 423	204	-	106 627	118 309	422	-	118 731
3	Низький кредитний ризик	129 583	-	-	129 583	98 809	-	-	98 809
4	Середній кредитний ризик	25 097	-	-	25 097	52 407	-	-	52 407
5	Високий кредитний ризик	15	21 857	-	21 872	-	212	-	212
6	Дефолтні активи	1	-	65 239	65 240	4	14	66 529	66 547
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	261 119	22 061	65 239	348 419	269 529	648	66 529	336 706
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 005)	(412)	(12 738)	(16 155)	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	258 114	21 649	52 501	332 264	267 335	391	54 073	321 799

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(480)	-	-	(480)	(1 319)	(257)	(2 048)	(3 624)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або	88	1	98	187	257	9 096	6 424	15 777

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	погашені (окрім списаних)								
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(420)	(155)	(341)	(916)	(88)	-	1 483	1 395
4.1	Переведення до стадії 1	(412)	(359)	(304)	(1 075)	(76)	-	(905)	(981)
4.2	Переведення до стадії 2	(8)	204	(225)	(29)	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	188	188	(12)	-	2 388	2 376
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(44)	(44)	-	-	766	756
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	1	1
7	Курсові різниці	-	-	5	5	(22)	-	(41)	(63)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 006)	(411)	(12 738)	(16 155)	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2025

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	269 529	648	66 529	336 706
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	52 256	-	-	52 256
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 269)	(1)	(98)	(3 368)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(57 347)	21 414	(1 164)	(37 097)
4.1	Переведення до стадії 1	(57 417)	21 857	304	(35 256)
4.2	Переведення до стадії 2	70	(444)	225	(149)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(1 693)	(1 693)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	(50)	-	(28)	(78)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	261 119	22 061	65 239	348 419

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	135 430	648	5 815	141 893
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(75 180)	(42 740)	(8 504)	(126 424)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(77 061)	-	26 194	(50 867)
4.1	Переведення до стадії 1	(77 169)	-	35 031	(42 138)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	108	-	(8 837)	(8 729)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1)	(1)
6	Курсові різниці	1 538	-	256	1 794
7	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	269 529	648	66 529	336 706

Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		Сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	106 694	30,62	146 749	43,58
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	55 094	15,81	38 217	11,35
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63 074	18,10	68 336	20,30
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	42 905	12,32	40 936	12,16
5	Фізичні особи	19 177	5,51	16 595	4,93
6	Інші	61 475	17,64	25 873	7,68
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 419	100,00	336 706	100,00

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	7 884	14 120	1 296	23 300	7 438	10 765	1 313	19 516
2	Кредити, забезпечені	300 236	337	24 546	325 119	311 191	496	5 503	317 190
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	152 842	337	24 546	177 725	132 056	357	5 503	137 916
2.2.	у т.ч. житлового призначення	14 975	337	3 425	18 737	15 136	357	4 021	19 514
2.3	іншими активами	147 394	-	-	147 394	179 135	139	-	179 274
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	308 120	14 457	25 842	348 419	318 629	11 261	6 816	336 706

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	857 965	862 609
2	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(77)	(59)
3	Усього цінних паперів	857 888	862 550

Станом на 31.03.2025 та на 31.12.2024 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 10 546 тис. грн. та 16 949 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 31.03.2025 та 31.12.2024 відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31.03.2025, та в 2024 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

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

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Боргові цінні папери	857 965	862 609
1.1	державні облігації	382 604	456 73
1.2	депозитні сертифікати НБУ	475 361	406 036
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(77)	(59)
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	857 888	862 550

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

(тис. грн)					
Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	857 965	857 965	862 609	862 609
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	857 965	857 965	862 609	862 609
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(77)	(77)	(59)	(59)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	857 888	857 888	862 550	862 550

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2023	12 395	3 639	1 467	92	1 435	291	55 054	43 945	118 318
1.1	Первісна/ переоцінена вартість	12 591	23 299	6 958	2 017	2 619	5 048	55 054	61 234	168 820
1.2	Знос	(196)	(19 660)	(5 491)	(1 925)	(1 184)	(4 757)	-	(17 289)	(50 502)
2	Надходження	-	3 016	-	-	-	588	260	2 627	6 491
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	14 286	17 100	31 395

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
4	Вибуття	-	-	-	-	(26)	-	(11 547)	-	(11 573)
5	Амортизаційні відрахування	(253)	(1 878)	(453)	(31)	(207)	(652)	-	(12 952)	(16 426)
6	Балансова вартість на 31.12.2024	12 142	4 777	1 014	61	1 202	227	58 053	50 729	128 205
6.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	26 292	6 958	2 010	2 573	5 615	58 053	80 970	195 062
6.2	Знос	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(5 388)	-	(30 241)	(66 857)
8	Надходження	-	75	-	-	-	363	-	516	954
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	118	-	-	-	-	-	149	267
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(57 461)	(56 026)	(113 487)
11	Амортизаційні відрахування	(63)	(353)	(108)	(7)	(50)	(379)	-	(4 595)	(5 555)
12	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	19 245	19 245
13	Балансова вартість на 31.03.2025	12 079	4 617	906	54	1 152	211	592	10 018	29 629
13.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	26 485	6 958	2 010	2 573	5 978	592	25 608	82 795
13.2	Знос	(512)	(21 868)	(6 052)	(1 956)	(1 421)	(5 767)	-	(15 590)	(53 166)

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	(тис. грн)	
		31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 210	4 630
2	Гарантійне покриття за розрахунками	19 272	19 404
3	Нараховані доходи	130	130
4	Інші фінансові активи	5	-
5	Резерв під знецінення	(201)	(180)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23 416	23 984

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2025.

Рядок	Рух резервів	(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(133)	-	(47)	(180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6)	-	-	(6)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4	-	-	4

Ря-док	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	9	-	(31)	(22)
4.1	Переведення до стадії 1	9	-	(30)	(21)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(1)	(1)
5	Курсові різниці	3	-	-	3
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(123)	-	(78)	(201)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2024.

(тис. грн)

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

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2025.

(тис. грн)

Ря-док	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	24 118	-	46	24 164
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	23	-	-	23
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(17)	-	-	(17)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(325)	-	31	(294)
4.1	Переведення до стадії 1	(325)	-	30	(295)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	1	1
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
6	Курсові різниці	(259)	-	-	(259)
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	23 540	-	77	23 617

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2024.

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	22 717	-	82	22 799
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	29	-	2	31
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 313)	-	(7)	(6 320)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 955	-	542	6 497
4.1	Переведення до стадії 1	5 938	-	-	5 938

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	17	-	542	559
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(573)	(573)
6	Курсові різниці	1 730	-	-	1 730
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	24 118	-	46	24 164

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2025.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 210	-	-	-	-	4 210
2	Гарантійне покриття за розрахунками	19 272	-	-	-	-	19 272
3	Нараховані доходи	46	-	1	1	82	130
4	Інші фінансові активи	5	-	-	-	-	5
5	Всього	23 533	-	1	1	82	23 617

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	-	-	-	-	4 630
2	Гарантійне покриття за розрахунками	19 404	-	-	-	-	19 404
3	Нараховані доходи	78	1	-	2	49	130
4	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
5	Всього	24 112	1	-	2	49	24 164

Таблиця 8.8. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	613	460
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 190	1 190
3	Передоплата за послуги	1 167	5 997
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 293	44 565
5	Витрати майбутніх періодів	2 117	1 221
6	Запаси матеріальних цінностей	540	546
7	Договірні активи	45 168	-
8	Інші активи	16	-
9	Резерв під інші активи	(1 671)	(283)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	63 433	54 296

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

Таблиця 8.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	31 березня 2025 року				31 березня 2024 року			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(16)	(253)	(14)	(283)	(312)	(399)	(17)	(728)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(58)	213	(1 543)	(1 388)	13	(107)	3	(91)
3	Залишок станом на кінець періоду	(74)	(40)	(1 557)	(1 671)	(299)	(506)	(14)	(819)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Юридичні особи:	630 649	847 700
1.1	Поточні рахунки	498 823	707 542
1.2	Строкові кошти	131 826	140 158
2	Фізичні особи:	570 985	542 318
2.1	Поточні рахунки	123 007	116 604
2.2	Строкові кошти	447 978	425 714
3	Усього коштів клієнтів	1 201 634	1 390 018

Станом на 31.03.2025 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 3 682 тис. грн., а на 31.12.2024 – 6 430 тис. грн.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
1	Переробна промисловість	78 516	6,53	39 025	2,81
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	16 753	1,39	13 114	0,94
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	28 953	2,41	40 294	2,90
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	262 699	21,86	368 290	26,50
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 352	0,70	4 234	0,30
6	Консультавання з питань інформатизації	4 520	0,38	7 070	0,51
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	-	-	7 366	0,53
8	Фінансова та страхова діяльність	52 356	4,36	33 567	2,41
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	53 966	4,49	205 461	14,78
10	Освіта	3	-	3	-

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
11	Фізичні особи та нерезиденти	654 649	54,48	626 634	45,08
12	Інші	40 867	3,40	44 960	3,24
13	Усього коштів клієнтів	1 201 634	100	1 390 018	100

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 304	2 941
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2	1
3	Кредиторська заборгованість за операціями з використанням платіжних карток	630	178
4	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1 897	3 266
5	Кошти в розрахунках	47 377	31 488
6	Інші фінансові зобов'язання	677	5
7	Усього інших фінансових зобов'язань	52 887	37 879

Таблиця 10.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	14 173	1 665
2	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	-	1 283
3	Доходи майбутніх періодів	1 502	1 530
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів	-	152
5	Усього інших фінансових зобов'язань	15 675	4 730

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31 березня 2025 року		31 березня 2024 року	
		Кредитні зобов'язання	Усього	Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на початок періоду	202	202	24	26
2	Збільшення/(зменшення) резерву	115	115	(13)	(2)
3	Залишок на кінець періоду	317	317	11	24

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2025 та 31.12.2024 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 12. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.2027	25 026	25 363

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	до 08.04.2029	12 122	12 122
3	Усього залучених депозитів				37 148	37 485

Станом на 31.03.2025 та на 31.12.2024 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 256 тис. грн. та 257 тис. грн. відповідно.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2023 р.	185 186	200 001	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2024 року	185 186	200 001	200 001
3	Залишок на 31 березня 2025 року	185 186	200 001	200 001

Станом на кінець дня 31.03.2025 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 001 тис. грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції складає 1,08 грн.

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні 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. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2025 та 31.12.2024 року – відсутні.

Примітка 14. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 14.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(10 241)	(7 283)
2	Прибуток (збиток) за період	(10 241)	(7 283)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	(0.06)	(0.04)

Станом на кінець дня 31.03.2025 року та 31.12.2024 року Банк не має 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 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 529	16 525
2	Боргові цінні папери	10 355	45 990
3	Кошти в інших банках	299	837
4	Депозитні сертифікати НБУ	12 972	23 898
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	40 155	87 250
6	Усього процентних доходів	40 155	87 250
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(693)	(31 621)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(14 240)	(12 857)
9	Поточні рахунки	(3 798)	(6 483)
10	Зобов'язання з оренди	(121)	(190)
11	Субординований борг	(969)	(484)
12	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(19 821)	(51 635)
13	Усього процентних витрат	(19 821)	(51 635)
14	Чистий процентний дохід /(витрати)	20 334	35 615

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	8 420	8 383
2	Операції на валютному ринку	1 585	3 824
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	-	-
5	Гарантії надані	2 128	79
6	Кредитне обслуговування	604	294
7	Усього комісійних доходів	12 737	12 580
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(3 465)	(1 975)
9	Інші	(15)	(18)
10	Усього комісійних витрат	(3 480)	(1 993)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	9 257	10 587

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	320	301
2	Штрафи, пені, що отримані банком	22	9
3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	29	108
4	Дохід від модифікації фінансових інструментів	-	38

Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	19 245	-
6	Інші	203	712
7	Усього операційних доходів	19 819	1 168

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Заробітна плата та премії	(21 318)	(17 793)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 594)	(3 834)
3	Інші виплати працівникам	(234)	(60)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(26 146)	(21 687)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Амортизація основних засобів	(961)	(888)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 594)	(2 674)
3	Амортизація активів з права користування	(1 005)	(1 084)
4	Усього витрат на амортизацію	(6 560)	(4 646)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 763)	(5 908)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 533)	(1 227)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(3 898)	(3 714)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(172)	(1 265)
5	Професійні послуги	(2 163)	(219)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(536)	(2 036)
7	Телекомунікаційні витрати	(6 771)	(1 617)
8	Спонсорство та доброчинність	-	(135)
9	Витрати на відрядження	-	(14)
10	Витрати на аудит	(376)	(460)
11	Витрати на охорону	(128)	(39)
12	Витрати на інкасацію	(16)	(16)
13	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(1 768)	(651)
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	(43)	(16)
15	Припинення визнання фінансових активів	-	(468)
16	Витрати на пошук клієнтів	(1 777)	(7 316)
17	Інші витрати	(1 054)	(913)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(29 998)	(26 014)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1 Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3 337	-
3	Усього витрати з податку на прибуток	3 337	-

Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
1	Прибуток до оподаткування	(13 578)	17 118
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	4 280

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 залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації 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; сума витрат від визнаних штрафів)	-	971
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; сума витрат на коригування резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових періодів та ін.)	-	(3 881)
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)	-	-
5	Інші коригування	-	(1 370)
6	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	3 337	-
7	Витрати на податок на прибуток	3 337	-

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 480	3 338	-	-	7 818
1.1	Основні засоби	118	(12)	-	-	106
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків (в 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	4 362	3 350	-	-	7 712
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 480	3 338	-	-	7 818
3	Визнаний відстрочений податковий актив	4 480	3 338	-	-	7 818
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що закінчився 31.03.2024

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
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

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Примітка 20. 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 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	15 554	974	23 627	-	40 155
2	Комісійні доходи	9 147	3 586	4	-	12 737
3	Інші операційні доходи	19 403	357	-	59	19 819
4	Усього доходів сегментів	44 104	4 917	23 631	59	72 711
5	Процентні витрати	(4 525)	(15 296)	-	-	(19 821)
6	Комісійні витрати	-	(1)	(3 479)	-	(3 480)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 286	891	-	2 177
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(170)	-	(170)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5 994)	4 813	393	(1 388)	(2 176)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) / зменшення резервів за зобов'язаннями	(116)	-	-	-	(116)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(26 146)	(26 146)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 560)	(6 560)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(29 997)	(29 997)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	33 469	(4 281)	21 266	(64 032)	(13 578)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	3 337	3 337

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	33 469	(4 281)	21 266	(60 695)	(10 241)

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2024

(тис. грн)

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

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2025

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	374 380	18 575	1 032 040	-	1 424 955
2	Усього активів сегментів	374 380	18 575	1 032 040	-	1 424 995
3	Нерозподілені активи	-	-	-	103 295	103 295
4	Усього активів	374 380	18 575	1 032 040	103 295	1 528 290
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	636 690	609 419	2	-	1 246 111
6	Усього зобов'язань сегментів	636 690	609 419	2	-	1 246 111
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	65 937	65 937
8	Усього зобов'язань	636 690	609 419	2	65 937	1 312 048

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	323 021	17 169	1 134 070	-	1 474 260
2	Усього активів сегментів	323 021	17 169	1 134 070	-	1 474 260
3	Нерозподілені активи	-	-	-	227 005	227 005
4	Усього активів	323 021	17 169	1 134 070	227 005	1 701 265
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	856 489	580 561	1	-	1 437 051
6	Усього зобов'язань сегментів	856 489	580 561	1	-	1 437 051
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 731	37 731
8	Усього зобов'язань	856 489	580 561	1	37 731	1 474 782

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2024 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Примітка 21. Потенційні зобов'язання

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31.03.2025 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31.03.2025 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31.03.2025 та на 31.12.2024 Банк не мав контрактних зобов'язань на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 31.03.2025, а також на 31.12.2024 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	73 526	38 456
1.1	Невикористані кредитні лінії	73 526	38 456
2	Гарантії видані	332 522	125 809
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(317)	(202)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	405 731	164 063

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

Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2025

		(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	233 248	-	172 800	406 048
2	Мінімальний кредитний ризик	233 248	-	-	233 248
3	Дефолтні активи	-	-	172 800	172 800
4	Усього зобов'язань з кредитування	233 248	-	172 800	406 048
5	Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	(317)	-	-	(317)
6	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	232 931	-	172 800	405 731

Таблиця 21.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025

		(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(148)	-	-	(148)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	33	-	-	33
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(317)	-	-	(317)

Таблиця 21.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2025

		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	164 266	-	-	164 266
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	114 361	-	172 800	287 161
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(42 457)	-	-	(42 457)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 922)	-	-	(2 922)
5	Переведення до стадії 1	(2 922)	-	-	(2 922)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	233 248	-	172 800	406 048

Таблиця 21.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року	
1	Гривня	406 048	156 602	
2	Долар США	-	7 663	
3	Євро	-	-	
4	Усього	406 048	164 265	

Примітка 22. 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 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2025 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%))	-	2 294	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(41)	-
3	Активи з права користування	-	-	52
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)	1 277	988	4 529
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-

Таблиця 22.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%))	-	2 086	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(57)	-
3	Активи з права користування	-	-	209
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)	10 208	700	9 695
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	2 13

Таблиця 22.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2025

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	104	-
2	Процентні витрати	(470)	-	(8)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	16	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(105)	(3 970)
5	Комісійні доходи	28	-	69
6	Інші доходи	2	1	127

Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2024

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	11	811
2	Процентні витрати	(454)	-	(3)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	24	13 107
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(106)	(1 312)
5	Комісійні доходи	13	3	301
6	Інші доходи	-	1	7

Таблиця 22.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2025.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Надані кредити	-	690	-
2	Погашені кредити	-	179	-

Таблиця 22.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2024.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Надані кредити	-	-	-
2	Погашені кредити	-	22	44 24

Таблиця 22.7. Виплати управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2025 рік		2024 рік	
		Витрати за квартал	нараховане зобов'язання на 31.03.2025	Витрати за квартал	нараховане зобов'язання на 31.03.2024
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(5 922)	-	(2 772)	-

Примітка 23. Події після дати балансу

У квітні 2025 року Банком було реалізовано необоротні активи, які у попередніх періодах перейшли у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 9,6 млн.грн. Дохід від реалізації зазначених активів склав 20,8 млн.грн.

У травні 2025 року Банком отриманий субординований борг в сумі 30 млн.грн. від ТОВ "ЕНЕРГОЗАХІД". Після отримання дозволу від НБУ сума субординованого боргу буде включена до регулятивного капіталу.

Після дати балансу відбулися наступні зміни в складі Наглядової Ради Банку:

- з 01.05.2025р. незалежним членом Наглядової ради призначена Дідич Тетяна Петрівна

Відповідно, до складу Наглядової Ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» входить 6 осіб. За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності в складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

02.04.2025р. увільнено заступника Голови Правління Сименюка С.Ю. в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ та призначено (на період увільнення) Василевську Є.Л.;

06.05.2025р. припинено повноваження Заступника Голови Правління Дамаскіної В.С. у зв'язку з переведенням на іншу посаду;

09.05.2025р. призначено членом Правління Заступника Голови Правління Рафаловича Б.М., начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера Гончарову О.Ю., Фінансового директора Колесника В.С.



Затверджено до випуску та підписано:

“21” травня 2025 року



Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Євген ЧЕЧІЛЬ

Юлія СКУБ

Виконавець: Юлія СКУБ, тел. 044-364-24-48