



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 3 квартал 2024 року

Чернігів, 2024

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2024 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2024	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2023 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2024 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2024 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-34

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2024**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		307 247	325 483
Кредити та заборгованість клієнтів		404 062	406 556
Основні засоби та нематеріальні активи		42 216	36 252
Інші активи		41 143	59 366
Усього активів		794 668	827 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		495 786	530 722
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		70	123
Відстрочені податкові зобов'язання		1 824	3 387
Інші зобов'язання		8 585	10 603
Усього зобов'язань		506 245	544 835
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 868	19 811
Резерви переоцінки		4 903	2 842
Нерозподілений прибуток		63 632	60 169
Усього власного капіталу		288 403	282 822
Усього зобов'язань та власного капіталу		794 668	827 657

Затверджено до випуску та підписано

«20» грудня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	13	26 730	80 845	28 349	83 210
Процентні витрати	13	(10 990)	(32 608)	(10 696)	(33 728)
Чистий процентний дохід	13	15 740	48 237	17 653	49 482
Комісійні доходи	14	6 821	20 732	6 958	20 191
Комісійні витрати	14	(899)	(2 583)	(358)	(1 331)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 031	5 716	1 493	4 144
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(162)	159	(234)	(512)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(13 774)	(24 271)	(4 898)	(24 034)
Інші операційні доходи	15	9 446	9 945	650	2 318
Витрати на виплати працівникам	16	(9 971)	(29 233)	(8 391)	(22 897)
Витрати зносу та амортизація	16	(1 220)	(3 623)	(1 080)	(3 302)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(6 454)	(19 694)	(7 584)	(18 639)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 558	5 385	4 209	5 420
Витрати на податок на прибуток	17	(384)	(1 537)	(259)	(987)
Прибуток за період		1 174	3 848	3 950	4 433
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		1 174	3 848	3 950	4 433
Прибуток, що належить власникам банку		1 174	3 848	3 950	4 433
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	18	-	0,19	-	0,22

Затверджено до випуску та підписано

«20» грудня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 776	2 337	60 334	282 447
Усього сукупного доходу		-	-	-	4 433	4 433
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	4 433	4 433
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	36	-	(36)	-
Операції з акціонерами		-	-	1 013	(1 013)	-
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 812	3 350	63 716	286 878

Затверджено до випуску та підписано

«20» грудня 2024 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 811	2 842	60 169	282 822
Усього сукупного доходу:		-	-	1 735	3 848	5 583
- <i>прибуток за період</i>		-	-	-	3 848	3 848
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	1 735	-	1 735
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	57	-	(57)	-
Операції з акціонерами		-	-	326	(326)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 868	4 903	63 632	288 403

Затверджено до випуску та підписано

«20» грудня 2024 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 30.09.2023)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		79 105	82 115
Процентні витрати, що сплачені		(31 615)	(33 077)
Комісійні доходи, що отримані		20 732	20 191
Комісійні витрати, що сплачені		(2 583)	(1 331)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		5 716	4 144
Інші отримані операційні доходи		620	586
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28 739)	(22 528)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 322)	(18 048)
Податок на прибуток, сплачений		(1 418)	(3 703)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		22 496	28 349
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		4 590	53 204
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 350)	(1 798)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(10 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(35 929)	2 210
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		5	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 519)	4 969
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(18 707)	76 934
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(8 217)	(4 281)
Надходження від реалізації основних засобів		-	1 360
Придбання нематеріальних активів		(1 743)	(1 575)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(9 960)	(4 496)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		159	(512)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(28 509)	71 925
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		337 319	232 220
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		308 810	304 145

Затверджено до випуску та підписано

«20» грудня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Юридична адреса головної установи банку: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 30 вересня 2024 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 30 вересня 2024 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. 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. До названих операцій належить також:
 - 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.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ «Про валюту і валютні операції».

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи** Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 3 кварталі 2024 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; оптимізація мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець дня 30.09.2024 р. становив 200 млн грн, регулятивний – 263,9 млн.грн.

Станом на 1 жовтня 2024 року розмір активів банку становив 794,7 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 50,8 %.

Метою кредитної політики банку в 3 кварталі 2024 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;

- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій й державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (62,4 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 495,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 69,1 % (їх розмір на кінець року склав 342,9 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 30,9 % (їх розмір склав 152,9 млн грн).

На кінець 3 кварталу 2024 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.10.2024 р. прибуток банку склав 3 848 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року загальна пряма та опосередкована частка керівництва в статутному капіталі банку становила 72,730275%. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

N з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	0,000000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,850000	0,000000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	4,271595	0,069784

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

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

У третьому кварталі 2024 року на економіку та банківський сектор України продовжувала чинити значний вплив повномасштабна війна росії проти України. Військові дії призвели до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору.

За попередніми даними Державної служби статистики, у II кварталі 2024 року реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України зріс на 3,7% порівняно з II кварталом 2023 року. За даними Міністерства економіки України, у серпні 2024 року ВВП зріс на 3,5% у річному вимірі. В цілому, за 8 місяців 2024 року зростання ВВП оцінюється на рівні 3,9% у річному вимірі, що відповідає очікуванням уряду.

Протягом III кварталу поточного року тривало пожвавлення економічної активності в низці галузей через переважно стабільну ситуацію в енергетиці, стабільне функціонування морського коридору. У результаті надалі збільшувалися обсяги транспортування, зростала промисловість та сільське господарство. При цьому, продовження бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури, брак кваліфікованих кадрів тощо є результатом песимістичних очікувань бізнесу. Міжнародна фінансова підтримка та заходи уряду з посилення стійкості державних фінансів забезпечують необхідний фундамент для підтримання макрофінансової стабільності.

Споживча інфляція наприкінці III кварталу пришвидшилася до рівня 8,6% р/р, переважно через зростання цін на перероблені харчові продукти, збільшення виробничих витрат та постійний тиск від попередньої девальвації національної валюти. Інфляційні ризики в умовах війни залишаються значними, одним із яких є фінансування суттєвого дефіциту державного бюджету.

Станом на 01 жовтня 2024 року міжнародні резерви України становлять 38,9 млрд. дол. США та протягом III кварталу зросли на 1 млрд. дол. США. Після зростання у серпні протягом вересня міжнародні резерви знизилися на 3,4 млрд. дол. США або на 8,1%, що обумовлено валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги. В умовах невизначеності стабілізація девальваційних очікувань напряду залежить від надходжень зовнішньої допомоги.

У III кварталі облікова ставка НБУ залишилась незмінною на рівні 13%. Регулятор знизив ставки за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5% та кредитами рефінансування до 16% і залишив ставку овернайт незмінною.

З 05 серпня 2024 року НБУ введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності, що відповідає міжнародним стандартам. При цьому, Національним банком запроваджено низку перехідних положень, метою яких є забезпечення фінансової стабільності, збереження запасу капіталу банків, необхідного для покриття ризиків воєнного стану та убезпечення інтересів вкладників, а також реалізації заходів згідно із розробленою разом із Урядом Стратегією з розвитку кредитування.

Корпоративне та роздрібне кредитування продовжило тенденцію до зростання. Значний приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», здійснювалось іпотечне кредитування населення за програмою «ЄОселя».

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності банків, є такі фактори зовнішнього середовища:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфеля через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені «кредитні канікули», обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Для недопущення виникнення проблем в операційній діяльності банк продовжив вживати такі заходи:

- роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель-генератором;
- для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ діють два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через два різних провайдери та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів);
- банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг, як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

З огляду на вищевикладене керівництво Полікомбанку проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Полікомбанку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції.

Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	38 166	35 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	49 568	25 273
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	26 684	57 502
3.1	України	1 816	42 036
3.2	інших країн	24 868	15 466
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	194 392	219 359
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 563)	(11 837)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	307 247	325 483

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом звітного кварталу інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	476 785	470 057
2	Кредити, надані фізичним особам	14 946	14 823
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	363	380
4	Резерв під знецінення кредитів	(88 032)	(78 704)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	404 062	406 556

Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.09.2024 загальна сума кредитного портфеля становила 492 094 тис. грн., з якої 96,9 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,1 % - кредити, надані фізичним особам.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)		Попередній період (кінець дня 31.12.2023)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	81 464	17	90 581	18,7
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	139 458	28	80 156	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	173 789	35	203 112	41,9
4	Виробництво	59 194	12	73 158	15,0
5	Фізичні особи	15 309	3	15 203	3,1
6	Інші	22 880	5	23 050	4,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	492 094	100	485 260	100

Станом на 01.10.2024 року обсяг наданих кредитів юридичним особам становив 97 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 80 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 81 464 тис. грн. або 17 %, торгівлю – 139 458 тис. грн. або 28 % та сектор сільського господарства – 173 789 тис. грн. або 35 % від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	267	-	267
2	Кредити, забезпечені	476 785	14 679	363	491 827
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	-	-	-
2.2	<i>нерухомим майном</i>	196 187	14 625	363	211 175
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	9 588	734	363	10 685
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	-	54	-	54
2.4	<i>іншими активами</i>	280 598	-	-	280 598
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	476 785	14 946	363	492 094

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	1 073	443	-	1 516
2	Кредити, забезпечені	468 984	14 380	380	483 744
2.2	<i>нерухомим майном</i>	176 455	14 327	380	191 162
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	9 552	508	380	10 440
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	-	53	-	53
2.4	<i>іншими активами</i>	292 529	-	-	292 529
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 057	14 823	380	485 260

Таблиця 5.5. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	402 132	963 975	(561 843)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 569	31 953	(30 384)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	361	465	(104)
4	Усього кредитів	404 062	996 393	(592 331)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний згідно з Національним стандартом №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003 № 1440.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351.

У звітному кварталі 2024 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітного кварталу 2024 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.6. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	404 423	946 585	(542 162)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 757	31 446	(29 689)
3	Іпотечні кредити	376	465	(89)
4	Усього кредитів	406 556	978 496	(571 940)

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2023)	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
2	Надходження	-	118	-	100	-	1 775	241	5 306	417	7 957
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	4	-	-	-	-	3	-	1 385	1 823
4	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(2 674)	-	(2 681)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(445)	(33)	-	(1 199)	(18)	(2 674)	(135)	(4 504)
4.2	<i>зносу</i>	-	-	438	33	-	1 199	18	-	135	1 823
5	Амортизаційні відрахування	(199)	(153)	(370)	(178)	-	(2 414)	(237)	-	(1 071)	(4 622)
6	Переоцінка	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
6.1	<i>первісної вартості</i>	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	1 033
6.2	<i>зносу</i>	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2024)	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	16 417	8 381	3 196	2 668	142	7 398	3 778	4 376	14 687	61 043
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(261)	(7 872)	(1 530)	(2 298)	(140)	(2 653)	(3 739)	-	(6 298)	(24 791)
9	Надходження	-	483	-	237	-	-	146	9 071	20	9 957
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	90	65	-	-	-	-	15	-	399	569
11	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(939)	-	(939)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	(127)	-	(1)	-	(14)	(40)	(939)	(39)	(1 160)
11.2	<i>зносу</i>	-	127	-	1	-	14	40	-	39	221
12	Амортизаційні відрахування	(162)	(142)	(277)	(121)	-	(1 954)	(167)	-	(800)	(3 623)
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2024)	16 084	915	1 389	486	2	2 791	33	12 508	8 008	42 216
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	16 507	8 802	3 196	2 904	142	7 384	3 899	12 508	15 067	70 409
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(423)	(7 887)	(1 807)	(2 418)	(140)	(4 593)	(3 866)	-	(7 059)	(28 193)

Графа 12 рядка 12 таблиці 6.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 6.1 відповідає графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Станом на кінець дня 30.06.2024 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.09.2024 р. складають 8 084 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.09.2024 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.06.2024 р. становить 16 166 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу банком не створювалися.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 926	3 595
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	59 608	652
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	413	446
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	6
2.4	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	5 963	100
2.5	Дебіторська заборгованість за примусово вилученою будівлею	53 126	-
3	Договірний актив	-	53 126
4	Передоплата за послуги	2 380	1 745
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 412	2 355
6.1	Запаси ТМЦ	2 110	2 040
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	301	313
6.3	Інші активи	1	2
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6	15
8	Резерв під інші активи	(28 726)	(2 659)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	41 143	59 366

Рядок 9 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня звітної квартили немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітної квартили банк не укладав.

Примітка 8. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на кінець дня 30.09.2024 регулятивний капітал банку становить 263,9 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 30.09.2024 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 41,67 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2024 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 545	8 811
1.1	поточні рахунки	520	829
1.2	строкові кошти	8 025	7 982
2	Юридичні особи	149 259	197 145
2.1	поточні рахунки	89 744	130 272
2.2	строкові кошти	59 515	66 873
3	Фізичні особи	337 981	324 766
3.1	поточні рахунки	62 713	75 548
3.2	строкові кошти	275 268	249 218
4	Усього коштів клієнтів	495 785	530 722

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 1 137 тис. грн., в т.ч.: як забезпечення за кредитними операціями – 1 137 тис.грн.; забезпечення за наданими гарантіями відсутні.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 10.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	2 650	2 650
2.2	переоцінка акцій до справедливої вартості	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	-	-

Рядок 3 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися. Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9 оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	221	155
2	Дивіденди до сплати	10	8
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	19	18
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	478	823
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	369	564
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	476	424
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	3 743	3 250
8	Доходи майбутніх періодів	96	158
9	Орендні зобов'язання	2 909	4 831
10	Інша кредиторська заборгованість	262	372
11	Усього інших зобов'язань	8 583	10 603

Рядок 11 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Станом на кінець дня 30.09.2024 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн. Протягом звітного періоду банк не оголошував акцій до випуску. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідомств про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2024 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт. Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“5.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п.

5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

- б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;
- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”Протягом звітнього року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

Протягом звітнього кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18 461	54 143	19 482	57 794
2	Операції з цінними паперами	8 190	26 338	8 715	25 007
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	79	364	152	409
4	Усього процентних доходів	26 730	80 845	28 349	83 210
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(2 073)	(6 007)	(3 220)	(11 526)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(7 538)	(21 494)	(6 197)	(16 654)
7	Строкові кошти інших банків	-	-	-	(421)
8	Поточні рахунки	(1 211)	(4 469)	(1 059)	(4 390)
9	Орендні зобов'язання	(168)	(638)	(220)	(737)
10	Усього процентних витрат	(10 990)	(32 608)	(10 696)	(33 728)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 740	48 237	17 653	49 482

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 10

таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 11 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	6 810	20 720	6 958	20 190
2	Операції з цінними паперами	5	5	-	1
3	Гарантії надані	6	7	-	-
4	Усього комісійних доходів	6 821	20 732	6 958	20 191
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
5	Розрахунково-касові операції	(899)	(2 583)	(358)	(1 331)
6	Усього комісійних витрат	(899)	(2 583)	(358)	(1 331)
7	Чистий комісійний дохід	5 922	18 149	6 600	18 860

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	52	162	51	159
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	1 294
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	9 325	9 325	-	-
4	Інші	69	458	599	865
4.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	-	-	-
4.2	<i>Інші операційні доходи</i>	34	126	29	229
4.3	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	2	233	-	-
4.4	<i>Інші доходи</i>	33	99	570	636
5	Усього операційних доходів	9 446	9 945	650	2 318

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(8 101)	(23 709)	(6 860)	(18 690)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 768)	(5 241)	(1 510)	(4 121)
3	Інші виплати працівникам	(102)	(283)	(21)	(86)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(9 971)	(29 233)	(8 391)	(22 897)

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(293)	(869)	(254)	(748)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(276)	(800)	(235)	(810)
3	Амортизація активу з права користування	(651)	(1 954)	(591)	(1 744)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 220)	(3 623)	(1 080)	(3 302)

Рядок 4 таблиці 16.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 16.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 251)	(9 364)	(2 315)	(7 143)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(371)	(1 058)	(223)	(578)
3	Професійні послуги	(181)	(550)	(2 524)	(3 299)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(213)	(550)	(243)	(1 146)
5	Витрати із страхування	(23)	(32)	-	(26)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(361)	(1 479)	(743)	(1 778)
7	Витрати на охорону	(754)	(2 246)	(469)	(1 498)
8	Витрати на комунальні послуги	(274)	(1 322)	(198)	(744)
9	Витрати на процесінг	(282)	(714)	(201)	(598)
10	Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(744)	(2 379)	(668)	(1 829)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 454)	(19 694)	(7 584)	(18 639)

Рядок 11 таблиці 16.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 30.09.2023)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 537)	(987)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 537)	(987)

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 18.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 30.09.2023)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 846	4 431
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	3 848	4 433
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,19	0,22
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 18.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» відповідно проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)	Попередній період (кінець дня 30.09.2023)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	3 848	4 433
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	3 848	4 433
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 846	4 431
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 846	4 431

Рядок 5 таблиці 18.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 19. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 3 кварталі 2024 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 3 кварталу 2024 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	80 271	574	-	-	80 845
2	Комісійні доходи	12 293	8 439	-	-	20 732
3	Інші операційні доходи	9 783	-	162	-	9 945
4	Усього доходів сегментів	102 347	9 013	162	-	111 522
5	Процентні витрати	(8 934)	(23 674)	-	-	(32 608)
6	Комісійні витрати	(1 215)	(1 368)	-	-	(2 583)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	415	5 301	-	-	5 716
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	12	147	-	-	159

1	2	3	4	5	6	7
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(24 232)	(39)	-	-	(24 271)
10	Витрати на виплати працівникам	(26 828)	(2 363)	(42)	-	(29 233)
11	Витрати зносу та амортизація	(3 325)	(292)	(6)	-	(3 623)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 074)	(1 591)	(29)	-	(19 694)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20 166	(14 866)	85	-	5 385
14	Витрати на податок на прибуток	(1 411)	(124)	(2)	-	(1 537)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	18 755	(14 990)	83	-	3 848

Рядок 1 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 13.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 6 таблиці 15.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 13.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 6 таблиці 14.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 9 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 11 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.2.

Рядок 12 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 11 таблиці 16.3.

Рядок 13 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 14 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 3 таблиці 17.1

Рядок 15 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2023)

Ря- док	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	81 881	1 329	-	-	83 210
2	Комісійні доходи	11 762	8 429	-	-	20 191
3	Інші операційні доходи	2 159	-	159	-	2 318
4	Усього доходів сегментів	95 802	9 758	159	-	105 719
5	Процентні витрати	(14 707)	(19 021)	-	-	(33 728)
6	Комісійні витрати	(1 026)	(305)	-	-	(1 331)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою	861	3 283	-	-	4 144
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(107)	(405)	-	-	(512)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(19 901)	(4 133)	-	-	(24 034)
11	Витрати на виплати працівникам	(20 750)	(2 113)	(34)	-	(22 897)
12	Витрати зносу та амортизація	(2 992)	(305)	(5)	-	(3 302)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(16 891)	(1 720)	(28)	-	(18 639)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20 289	(14 961)	92	-	5 420
15	Витрати на податок на прибуток	(895)	(91)	(1)	-	(987)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	19 394	(15 052)	91	-	4 433

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	428 500	1 930	-	-	430 430
2	Усього активів сегментів	428 500	1 930	-	-	430 430
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	364 238
4	Усього активів	428 500	1 930	-	-	794 668
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	161 474	341 725	-	-	503 199
6	Усього зобов'язань сегментів	161 474	341 725	-	-	503 199
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	3 066
8	Усього зобов'язань	161 474	341 725	-	-	506 265
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	3 623	3 623

Графа 7 рядка 4 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	307 247
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	42 216
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	4 926
Запаси матеріальних цінностей	2 647
Інші нерозподілені активи	7 202
Всього	364 238

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 824
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	915
Інші нерозподілені зобов'язання	327
Всього	3 066

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	455 369	2 133	-	-	457 502
2	Нерозподілені активи	455 369	2 133	-	-	457 502
3	Нерозподілені активи	-	-	-	370 155	370 155
4	Усього активів	455 369	2 133	-	370 155	827 657
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
6	Усього зобов'язань сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 819	4 819
8	Усього зобов'язань	212 001	328 015	-	4 819	544 835
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 823	1 823
10	Амортизація	-	-	-	4 622	4 622

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)			Попередній період (кінець дня 31.12.2023)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	111 160	362	111 522	141 156	464	141 620
2	Основні засоби	42 216	-	42 216	36 252	-	36 252

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 6% - 23%)	5	-	76 193
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	-	(61 071)
3	Інші активи	-	-	46
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	1 120	990	50 213
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	7	-	2 290

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 262	-	4 807
2	Процентні витрати	(3)	(50)	(1 686)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	77	(5)	(3 146)
4	Комісійні доходи	289	-	634
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	135	-	(5 908)
6	Інші операційні доходи	2	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(379)	(2 681)	(5 077)

Таблиця 20.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	16 117	-	60

Таблиця 20.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21 545	-	2
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	32 036	-	2

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 6% - 23%)	10 628	-	74 066
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(135)	-	(55 164)
3	Інші активи	11	-	83
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	1 219	749	46 892
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	7	-	-

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	77	11	5 195
2	Процентні витрати	(1)	(37)	(1 407)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	307
4	Комісійні доходи	317	-	488
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(30)	17	(12 295)
6	Інші операційні доходи	12	-	3
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(305)	(2 178)	(3 200)

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Інші зобов'язання	5 378	-	60

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	27 493	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	19 503	160	-

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)		Попередній період (кінець дня 30.09.2023)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 968	627	2 124	427
2	Виплати під час звільнення	-	-	17	3

Примітка 21. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2024 року, які б вимагали коригування цієї проміжної фінансової звітності, не відбувалося.

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але за період після дати балансу фінансовий стан та результати діяльності банку не зазнали значущих негативних змін від військової агресії російської федерації проти України.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, враховало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк може продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО