

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 3 квартал 2023 року

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2023 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2023	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2022 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2023 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2023 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-33

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2023**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		304 146	232 220
Кредити та заборгованість клієнтів		393 065	469 165
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	225
Основні засоби та нематеріальні активи		34 518	32 555
Інші активи		61 100	59 344
Усього активів		792 829	793 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	10 000
Кошти клієнтів		488 852	485 991
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		14	2 954
Відстрочені податкові зобов'язання		1 237	1 237
Інші зобов'язання		15 848	10 880
Усього зобов'язань		505 951	511 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 812	19 776
Резерви переоцінки		3 350	2 337
Нерозподілений прибуток		63 716	60 334
Усього власного капіталу		286 878	282 447
Усього зобов'язань та власного капіталу		792 829	793 509

Затверджено до випуску та підписано

«10» листопада 2023 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 2023 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	28 349	83 210	20 796	57 516
Процентні витрати	13	(10 696)	(33 728)	(8 993)	(20 227)
Чистий процентний дохід	13	17 653	49 482	11 803	37 289
Комісійні доходи	14	6 958	20 191	5 353	14 780
Комісійні витрати	14	(358)	(1 331)	(348)	(1 005)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	3 436	2 886
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 493	4 144	576	1 771
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(234)	(512)	2 540	2 218
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(4 898)	(24 034)	(10 788)	(21 713)
Інші операційні доходи	15	650	2 318	384	663
Витрати на виплати працівникам	16	(8 391)	(22 897)	(6 162)	(18 138)
Витрати зносу та амортизація	16	(1 080)	(3 302)	(1 685)	(3 880)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(7 584)	(18 639)	(4 955)	(14 154)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 209	5 420	154	717
Витрати на податок на прибуток	17	(259)	(987)	(28)	(130)
Прибуток за період		3 950	4 433	126	587
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		-	-	-	-
Прибуток, що належить власникам банку		3 950	4 433	126	587
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	18	0,20	0,22	0,01	0,03

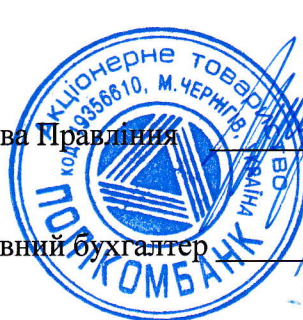
Затверджено до випуску та підписано

«10» листопада 2023 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 2022 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	19 472	18 408	48 418	286 298
Усього сукупного доходу		-	-	-	587	587
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	587	587
Операції з акціонерами		-	-	(558)	(1 065)	(1 623)
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 472	17 850	47 938	285 260

Затверджено до випуску та підписано

«10» листопада 2023 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 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутни й капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінк и	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		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 812	3 350	63 716	286 878

Затверджено до випуску та підписано

«10» листопада 2023 року

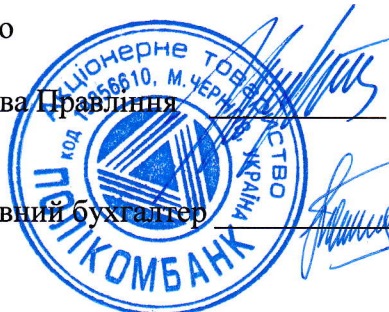
Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 3 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 30.09.2022)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		82 115	52 242
Процентні витрати, що сплачені		(33 077)	(20 056)
Комісійні доходи, що отримані		20 191	14 780
Комісійні витрати, що сплачені		(1 331)	(1 005)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	2 379
Результат операцій з іноземною валютою		4 144	1 772
Інші отримані операційні доходи		586	662
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22 528)	(18 160)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18 048)	(14 032)
Податок на прибуток, сплачений		(3 703)	(239)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		28 349	18 343
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	39 335
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		53 204	(129 981)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 798)	(3 881)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(10 000)	30 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 210	(108 357)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		4 969	(6 723)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		76 934	(161 264)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(4 281)	(1 149)
Надходження від реалізації основних засобів		1 360	(3)
Придбання нематеріальних активів		(1 575)	(354)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4 496)	(1 506)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		<i>(512)</i>	<i>2 218</i>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		71 925	(160 553)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		232 220	255 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		304 145	95 417

Затверджено до випуску та підписано

«10» листопада 2023 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.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 30 вересня 2023 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2023 року.

Проміжна скорочена 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 депозитирної 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»;
- Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року 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 збереженні та розвитку досягнутих позицій банку, забезпеченні ліквідності та отриманні прибутку при прийнятному рівні ризиків, збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики. Кредитна діяльність банку спрямована на пошук нових надійних позичальників та підтримку суб'єктів господарювання, які вже обслуговуються в банку.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 3 кварталі 2023 році 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; подальше розширення 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 3 кварталу становив 200 млн грн, регулятивний – 287,9 млн грн.

На кінець дня 30 вересня 2023 року розмір активів банку становив 792,8 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 49,6 %.

Метою кредитної політики банку у 3 кварталі 2023 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 металокопункцій та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата: пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги; заробітної плати працівникам бюджетних установ. В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61,6 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець дня 30.09.2023 становив 488 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 67,9 % (їх розмір на кінець 3 кварталу склав 331,8 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 32,1 % (їх розмір склав 157 млн грн).

На кінець дня 30 вересня 2023 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.10.2023 р. прибуток банку склав 4 433 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року загальна 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

№ 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 «Статум 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 2023 року на економіку та банківський сектор України продовжувала чинити значний вплив повномасштабна війна росії проти України.

Всупереч продовженню повномасштабних воєнних дій та високому рівню ризиків для енергетичної і продовольчої безпеки, в українській економіці спостерігається поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит.

Оновлені прогнози міжнародних експертів, зокрема МВФ, свідчать про позитивну оцінку перспектив відновлення української економіки.

Важливу роль у стабілізації ситуації в економіці відіграє міжнародна фінансова та гуманітарна допомога. Збереження підтримки України напряму залежить від глобальної макроекономічної стабільності на тлі зростання геополітичних ризиків та загострення міжнародних конфліктів.

З початку року спостерігається стрімке зниження інфляції (до відповідного місяця попереднього року) – з 26,6% на початку року до 7,1% у вересні. Сповільнення інфляції зумовлено більшою пропозицією продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю, кращими врожами зернових та олійних культур. Ці чинники в умовах обмеження експорту вплинули на вартість як сирих, так і оброблених продуктів харчування.

Впродовж третього кварталу 2023 року, беручи до уваги цінову динаміку, стійку ситуацію на валютному ринку та з огляду на збереження привабливості гривневих заощаджень, рівень облікової ставки знизився на 5 п.п. – до 20% річних. Таке пом'якшення НБУ монетарних умов спрямоване на відновлення економіки та поживлення кредитування.

Наприкінці червня 2023 року Правління Національного банку затвердило Стратегію пом'якшення валютних обмежень. Проактивна монетарна політика НБУ, помітне поліпшення інфляційних та курсових очікувань бізнесу та населення, стійкість валютного ринку створили передумови для переходу до режиму керованої гнучкості обмінного курсу із збереженням жорсткого контролю за девальвацією гривні з боку НБУ.

Прибутки банківської системи за результатами третього кварталу продовжували зростати. Кредитний ризик банківського сектору України залишається на високому рівні внаслідок зупинки діяльності частини бізнесу, знищення/пошкодження виробничої і транспортної інфраструктури та заставного майна, зниження рівня кредитоспроможності позичальників.

Завдяки операціям із розміщення військових ОВДП на первинному ринку, впродовж трьох кварталів

2023 року Уряд України запозичив 277,8 млрд грн, 2,53 млрд дол. США та 0,71 млрд євро. Запозичення Уряду на 105,7 млрд грн в еквіваленті перевищували виплати: на погашення за внутрішніми борговими цінними паперами за цей період спрямовано 179,0 млрд грн, 2,47 млрд дол. США та 0,59 млрд євро.

НБУ поліпшив прогноз інфляції на кінець 2023 року з 10,6% до 5,8%. Основний чинник цього перегляду – вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін. Водночас, НБУ підвищив прогноз інфляції на 2024 рік – з 8,5% до 9,8%.

У 2024 році згідно з прогнозом економіка зросте на 3,6%, попри збереження високих безпекових ризиків. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів постачань та збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

Ключовим ризиком прогнозу залишається триваліший термін, а також непередбачувані характер та інтенсивність повномасштабної війни. Актуальними залишаються також такі ризики: зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги; виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних фіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері; суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт; негативні міграційні тенденції. В цих умовах Полікомбанк проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів здебільшого у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів банку.

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.

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, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 №274-рш.

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 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	42 100	31 159
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	50 282	5 141
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	23 306	91 075
3.1	<i>України</i>	950	37
3.2	<i>інших країн</i>	22 356	91 039
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	189 631	106 134
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 173)	(1 289)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	304 146	232 220

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 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	452 690	503 981
2	Кредити, надані фізичним особам	14 891	15 110
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	385	401
4	Резерв під знецінення кредитів	(74 901)	(50 327)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	393 065	469 165

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

Станом на кінець дня 30.09.2023 загальна сума кредитного портфеля становила 467 966 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)		Попередній період (кінець дня 31.12.2022)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	84 791	18	141 810	27,3
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 611	20	85 907	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	173 038	37	176 461	34,0
4	Виробництво	68 033	15	55 346	10,7
5	Фізичні особи	15 276	3	15 511	3,0
6	Інші	33 217	7	44 457	8,5
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	467 966	100	519 492	100

Станом на 01.10.2023 року обсяг наданих кредитів юридичним особам становив 97 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 75 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 84 791 тис. грн. або 18 %, торгівлю – 93 611 тис. грн. або 20 % та сектор сільського господарства – 173 038 тис. грн. або 37 % 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	1 433	306	-	1 739
2	Кредити, забезпечені	451 257	14 585	385	466 227
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	-	-	-
2.2	<i>нерухомим майном</i>	183 956	14 386	385	198 727
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	11 499	667	385	12 551
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	-	199	-	199
2.4	<i>іншими активами</i>	267 301	-	-	267 301
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	452 690	14 891	385	467 966

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 31.12.2022)

(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	2 083	288	-	2 371
2	Кредити, забезпечені	501 898	14 822	401	517 121
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	-	-	-
2.2	<i>нерухомим майном</i>	183 251	2 308	401	185 960
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	21 660	838	401	22 899
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	26	237	-	263
2.4	<i>іншими активами</i>	318 621	12 277	-	330 898
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 981	15 110	401	519 492

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова	Очікувані грошові потоки	Вплив
-------	--------------	-----------	--------------------------	-------

		вартість кредитів	від реалізації заставленого забезпечення	застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	390 729	1 011 290	(620 561)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 955	31 750	(29 795)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	381	465	(84)
4	Усього кредитів	393 065	1 043 505	(650 440)

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 2023 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітної кварталу 2023 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 31.12.2022)

(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	466 137	1 020 178	(554 041)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 630	31 927	(29 297)
3	Іпотечні кредити	398	465	(67)
4	Усього кредитів	469 165	1 052 570	(583 405)

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря- док	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 01.01.2022)	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
2	Надходження	-	113	-	77	-	4 381	659	2 401	135	7 766
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	157	-	9	-	-	34	-	213	413
4	Вибуття	-	(5)	(3)	(1)	-	(1 194)	-	(1 395)	-	(2 598)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(5)	(1 356)	(188)	(379)	(72)	(2 317)	(513)	(1 395)	(77)	(6 302)
4.2	<i>зносу</i>	5	1 351	185	378	72	1 123	513	-	77	3 704
5	Амортизаційні відрахування	(694)	(434)	(370)	(158)	-	(1 350)	(698)	-	(1 385)	(5 089)
6	Переоцінка	(6 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 311)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(6 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 990)
6.2	<i>зносу</i>	679	-	-	-	-	-	-	-	-	679
7	Інше (переведення до категорії договірному активу)	(53 126)									(53 126)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2023)	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
9	Надходження	-	92	-	100	-	361	70	4 909	366	5 898
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	4	-	-	-	-	3	-	1 376	1 814
11	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(2 439)	-	(2 446)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(445)	-	-	-	(9)	(2 439)	(135)	(3 028)
11.2	<i>зносу</i>	-	-	438	-	-	-	9	-	135	582
12	Амортизаційні відрахування	(149)	(121)	(278)	(136)	-	(1 744)	(64)	-	(810)	(3 302)
13	Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 30.09.2023)	14 986	514	1 758	412	2	4 001	40	4 214	8 591	34 518
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	15 383	8 354	3 196	2 701	142	7 184	3 616	4 214	14 627	59 417
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(397)	(7 840)	(1 438)	(2 289)	(140)	(3 183)	(3 576)	-	(6 036)	(24 899)

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 30.09.2023 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 30.09.2023 складають 6 772 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітнього кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

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

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 498	4 845
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	787	630
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	<i>682</i>	<i>217</i>
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	<i>5</i>	<i>313</i>
3	Договірний актив	53 126	53 126
4	Передоплата за послуги	1 997	889
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3	-
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
7	Інші активи, у т.ч.:	1 894	1 789
7.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	<i>1 557</i>	<i>1 756</i>
7.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	<i>331</i>	<i>30</i>
7.3	<i>Інші активи</i>	<i>6</i>	<i>3</i>
8	Резерв під інші активи	(2 742)	(2 472)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	61 100	59 344

Рядок 9 таблиці 7.1 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 звітного кварталу немає.

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Депозити інших банків, отримані	-	10 000
1.1	короткострокові	-	10 000
2	Усього коштів інших банків	-	10 000

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти банків» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 208	9 711
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 096	1 604
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 112	8 107
2	Юридичні особи	169 320	180 976
2.1	<i>поточні рахунки</i>	79 691	118 997
2.2	<i>строкові кошти</i>	89 629	61 979
3	Фізичні особи	309 325	295 304
3.1	<i>поточні рахунки</i>	75 287	71 239
3.2	<i>строкові кошти</i>	234 038	224 065
4	Усього коштів клієнтів	488 853	485 991

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 10.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
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	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(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 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 075	1 343
2	Дивіденди до сплати	8	7
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	990	17
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 311	369
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	527	534
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	393	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	2 775	2 406
8	Доходи майбутніх періодів	129	58
9	Орендне зобов'язання	4 074	5 414
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	2 566	420
11	Усього інших зобов'язань	15 848	10 880

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 30.09.2023 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн. Протягом звітного періоду банк не об'являв акцій до випуску. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2023 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	19 482	57 794	19 470	53 287
2	Операції з цінними паперами	8 715	25 007	1 326	4 221
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	152	409	-	8
4	Усього процентних доходів	28 349	83 210	20 796	57 516
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(3 220)	(11 526)	(1 822)	(4 353)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(6 197)	(16 654)	(3 998)	(9 952)
7	Строкові кошти інших банків	-	(421)	(1 911)	(2 843)
8	Поточні рахунки	(1 059)	(4 390)	(1 200)	(2 964)
9	Орендні зобов'язання	(220)	(737)	(62)	(115)
10	Усього процентних витрат	(10 696)	(33 728)	(8 993)	(20 227)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 653	49 482	11 803	37 289

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	6 958	20 190	5 343	14 761
2	Операції з цінними паперами	-	1	-	2
3	Гарантії надані	-	-	10	17
4	Усього комісійних доходів	6 958	20 191	5 353	14 780
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
5	Розрахунково-касові операції	(358)	(1 331)	(348)	(1 005)
6	Усього комісійних витрат	(358)	(1 331)	(348)	(1 005)

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	51	159	49	180
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1 294	-	1
3	Інші	599	865	335	482
3.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	-	3	6
3.2	<i>Інші операційні доходи</i>	29	229	124	219
3.3	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	-	-	28	69
3.4	<i>Інші доходи</i>	570	636	180	188
4	Усього операційних доходів	650	2 318	384	663

Рядок 4 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	(6 860)	(18 690)	(5 031)	(14 636)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 510)	(4 121)	(1 106)	(3 382)
3	Інші виплати працівникам	(21)	(86)	(25)	(120)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(8 391)	(22 897)	(6 162)	(18 138)

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	(254)	(748)	(941)	(1 921)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(235)	(810)	(315)	(1 077)
3	Амортизація активу з права користування	(591)	(1 744)	(429)	(882)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 080)	(3 302)	(1 685)	(3 880)

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	(2 315)	(7 143)	(1 875)	(4 371)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(223)	(578)	(175)	(416)
3	Професійні послуги	(2 524)	(3 299)	(354)	(506)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(243)	(1 146)	(4)	(4)
5	Витрати із страхування	-	(26)	(4)	(13)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(743)	(1 778)	(702)	(1 758)
7	Витрати на охорону	(469)	(1 498)	(907)	(2 655)
8	Витрати на комунальні послуги	(198)	(744)	(566)	(2 756)
9	Витрати на процесінг	(201)	(598)	(151)	(562)
10	Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(668)	(1 829)	(217)	(1 113)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 584)	(18 639)	(4 955)	(14 154)

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 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 30.09.2022)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(987)	(171)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	41
3	Усього витрати податку на прибуток	(987)	(130)

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.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 30.09.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 431	585
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	4 433	587
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.	0,22	0,03
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.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)	Попередній період (кінець дня 30.09.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	4 433	587
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	4 433	587
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	4 431	585
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	4 431	585

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 третьому кварталі 2023 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 третього кварталу 2023 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.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	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	-	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від операцій з	861	3 283	-	-	4 144

	іноземною валютою					
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

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 фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» 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 операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 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 10 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 11 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 12 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 13 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 14 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 15 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 16 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 30.09.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	55 905	1 611	-	-	57 516
2	Комісійні доходи	10 826	3 954	-	-	14 780
3	Інші операційні доходи	483	-	180	-	663
4	Усього доходів сегментів	67 214	5 565	180	-	72 959
5	Процентні витрати	(8 251)	(11 976)	-	-	(20 227)
6	Комісійні витрати	(150)	(855)	-	-	(1 005)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	2 886	2 886
8	Результат від операцій з іноземною валютою	122	1 649	-	-	1 771
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	58	2 160	-	-	2 218
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(21 263)	(450)	-	-	(21 713)
11	Витрати на виплати працівникам	(16 710)	(1 383)	(45)	-	(18 138)
12	Витрати зносу та амортизація	(3 574)	(296)	(10)	-	(3 880)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 040)	(1 079)	(35)	-	(14 154)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 406	(6 665)	90	2 886	717
15	Витрати на податок на прибуток	(120)	(10)	-	-	(130)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	4 286	(6 675)	90	2 886	587

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	441 804	2 336	-	-	444 140
2	Усього активів сегментів	441 804	2 336	-	-	444 140
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	348 689
4	Усього активів	441 804	2 336	-	-	792 829
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	188 469	312 101	-	-	500 570
6	Усього зобов'язань сегментів	188 469	312 101	-	-	500 570
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	5 381
8	Усього зобов'язань	188 469	312 101	-	-	505 951
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	3 302	3 302

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)	304 146
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	34 518
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	5 499
Запаси матеріальних цінностей	2 093
Інші нерозподілені активи	2 433
Всього	348 689

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 237
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	933
Інші нерозподілені зобов'язання	3 211
Всього	5 381

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	517 320	3 029	-	-	520 349
2	Усього активів сегментів	517 320	3 029	-	-	520 349
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	273 160
4	Усього активів	517 320	3 029	-	-	793 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	196 907	297 710	-	-	494 617
6	Усього зобов'язань сегментів	196 907	297 710	-	-	494 617
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 445
8	Усього зобов'язань	196 907	297 710	-	-	511 062
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	413	413
10	Амортизація	-	-	-	5 089	5 089

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)			Попередній період (кінець дня 31.12.2022)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	105 312	407	105 719	103 325	11	103 336
2	Основні засоби	34 518	-	34 518	32 555	-	32 555

Примітка 20. 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 30.09.2023 регулятивний капітал банку становить 287,9 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 30.09.2023 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 50,31 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2023 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної 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%)	2 974	56	74 770
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(31)	(18)	(55 866)
3	Інші активи	17	-	141
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	1 095	824	46 695
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	3	-	3 533

Таблиця 21.2. 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	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 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	-	312
2	Інші зобов'язання	12 717	-	60

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної 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	14 100	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	13 590	105	-

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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 2,2% - 23%)	2 457	156	73 730
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1)	(35)	(43 570)
3	Інші активи	2	-	64
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	1 107	1 703	41 008
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	11	-	4 262

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	444	26	3 364
2	Процентні витрати	(15)	(23)	(437)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(175)	(356)	(638)
4	Комісійні доходи	216	8	454
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	59	28	(3 246)
6	Інші операційні доходи	9	0	6
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(231)	(1 646)	(2 801)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	-	125	312
3	Інші зобов'язання	13 227	-	120

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	10 818	526	35 018
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	13 388	621	1 517

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2023)		Попередній період (кінець дня 30.09.2022)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 124	427	1 359	284
2	Виплати під час звільнення	17	3	-	-

Примітка 22. 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 2023 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