

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Грошові кошти та їх еквіваленти
5. Кредити та заборгованість банків
6. Кредити та заборгованість клієнтів
7. Інвестиції в цінні папери
8. Основні засоби та нематеріальні активи
9. Інші активи
10. Кошти клієнтів
11. Інші залучені кошти
12. Інші зобов'язання
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
14. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
15. Комісійні доходи та витрати
16. Інші операційні доходи
17. Інші адміністративні та інші операційні витрати
18. Витрати з податку на прибуток
19. Прибуток/(збиток) на акцію
20. Потенційні зобов'язання банку
21. Операції з пов'язаними сторонами
22. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2020 року**

	Прим.	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	67 700	76 840
Кредити та заборгованість банків	5	121 920	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	6	153 676	214 827
Інвестиції в цінні папери	7	274 280	470 769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	8	54 964	52 726
Інші активи	9	16 678	46 597
УСЬОГО АКТИВІВ		690 547	937 121
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	404 034	637 971
Відстрочені податкові зобов'язання		1 010	1 033
Інші залучені кошти	11	5 042	6 514
Інші зобов'язання	12	24 696	13 691
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		434 782	659 209
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	292 000	292 000
Емісійні різниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		9 977	9 977
Резерви переоцінки		12 079	11 258
Непокритий збиток		(62 452)	(39 484)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		255 765	277 912
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		690 547	937 121

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року.

Г.В. Довгалевська

Голова Правління



С.М. Шиманська

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень		30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
	Прим.	За поточний квартал	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	14	23 334	83 060	30 931	108 326
Процентні витрати	14	(4 030)	(14 988)	(8 817)	(28 400)
Чистий процентний дохід		19 304	68 072	22 114	79 926
Комісійні доходи	15	9 560	30 088	12 287	35 335
Комісійні витрати	15	(3 055)	(10 787)	(4 164)	(10 827)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			-	10 768	12 443
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 807	(97)	2 877	7 556
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 666	17 165	(12 126)	(13 375)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 704)	(29 702)	2 879	(6 508)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	(16)	(10)
Інші операційні доходи	16	1 239	3 384	865	1 854
Витрати на виплати працівникам	17	(21 660)	(65 571)	(25 219)	(77 772)
Витрати зносу та амортизація	17	(2 584)	(8 151)	(3 700)	(11 661)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	17	(10 206)	(27 335)	(7 983)	(23 328)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(14 633)	(22 934)	(1 418)	(6 367)
Витрати з податку на прибуток		(37)	(34)	11	275
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(14 670)	(22 968)	(1 407)	(6 092)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		(571)	763	0	(9)
інвестиції для подальшого продажу:					
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		(571)	763	0	(9)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		19	58	18	57
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		19	58	18	57
Інші сукупні доходи за рік		(552)	821	18	48
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(15 222)	(22 147)	(1 389)	(6 044)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		(0,05)	(0,08)	(0,01)	(0,02)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року.

Г.В. Девгальська

Голова Правління

С.М. Шиманська

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 30 вересня 2020 року**

	Прим	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Залишок на 31 грудня 2018 р.		292 000	4 161	9 977	11 190	(48 686)	268 642
Усього сукупного доходу		-	-	-	48	(6 092)	(6 044)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	0	(6 092)	(6 092)
Інший сукупний дохід		-	-	-	48	0	48
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2019 р.		292 000	4 161	9 977	11 238	(54 778)	262 598
Залишок на 31 грудня 2019 р.		292 000	4 161	9 977	11 258	(39 484)	277 912
Усього сукупного доходу		-	-	-	821	(22 968)	(22 147)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(22 968)	(22 968)
Інший сукупний дохід		-	-	-	821	-	821
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2020 р.		292 000	4 161	9 977	12 079	(62 452)	255 765

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



С.М. Шиманська

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Прим.	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	14	77 369	34 410
Проценти витрати, що сплачені	14	(17 706)	-
Комісійні доходи, що отримані	15	30 817	19 248
Комісійні витрати, що сплачені	15	(10 787)	(5 403)
Результат операцій з похідними із фінансовими похідними інструментами		-	12 443
Результат операцій із іноземною валютою		(97)	2 758
Інші отримані операційні доходи	16	3 237	1 288
Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(65 666)	(1 297)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(28 217)	(57 342)
Податок на прибуток сплачений		-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		(11 050)	6 105
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(21 660)	208 365
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	41 466	54 378
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	29 960	(576 286)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	7	202 800	65 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(249 470)	184 183
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(2 409)	87 222
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(10 363)	28 967
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів			
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	8	(3 747)	(5 129)
	8	14	452
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		(3 733)	(4 677)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4 956	(2 149)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(9 140)	22 141
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	76 840	72 495
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	67 700	94 636

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління

С.М. Шиманська

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексті – **Банк** або **АТ «ЮНЕКС БАНК»**).

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код за ЄДРПОУ: 20023569

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

Фактична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк не має материнської компанії.

Банк створений для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Стратегічна мета розвитку Банку – побудова нової моделі роботи Банку, а саме, роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карточній технології (миттєва кредитна картка з поновлювальним револьверним лімітом, розстрочка на базі кредитної карти, цільовий кредит в сегменті Інтернет комерції тощо).

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Стратегія розвитку банку передбачає:

- диверсифікацію ресурсної бази за рахунок зменшення долі дорогавартісних залучених коштів;
- нарощування активних операцій за рахунок розвитку кредитування роздрібного бізнесу з фокусом на сегменті споживчого кредитування;
- подальший розвиток автоматизації як задля зменшення собівартості банківських операцій, так і з метою підвищення конкурентоспроможності банку.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Банк має 18 відділень в Україні (на кінець попереднього 2019 року – 18 відділень).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 257 осіб (на кінець попереднього 2019 року – 331 особа).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Як постійного учасника Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Протягом проміжного звітної періоду у складі акціонерів Банку відбулися зміни, в результаті яких, станом на кінець дня 30 вересня 2020 року, найбільший учасник Банку – Компанія WITHIN INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) має 94,98% акцій в статутному капіталі Банку. Кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В. (тоді

як станом на 31 грудня 2019 року компанія WITHINE INVESTMENTS LTD мала 99,34% акцій в капіталі Банку, кінцевим бенефіціарний власником Банку також був п. Новинський В.В.).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року члени Правління та керівники структурних підрозділів Банку не володіють частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (30.09.2020 року) змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2020 року є кінець дня 30 вересня 2020 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2020 року та закінчується 30 вересня 2020 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 26.10.2020 року.

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

Внаслідок швидкого поширення на початку 2020 року коронавірусної хвороби (COVID-19) та оголошення в березні 2020 року Всесвітньою організацією охорони пандемії, посилилася паніка на світових товарних та фінансових ринках. Напруженість в світі зростала, передаючи тиск й на український фінансовий ринок. Ризик тривалішого впливу на світову економіку став реальним і залишається таким й в цей час. Міжнародний валютний фонд характеризує нинішню ситуацію у світовій економіці як безпрецедентну кризу з непевною перспективою відновлення. За оцінкою МВФ у першій половині цього року пандемія COVID-19 мала негативніший вплив на економічну активність, а відновлення буде повільнішим, ніж передбачали раніше. Економіка України не стала виключенням. Інфляція в квітні-травні 2020 року коливалася навколо позначки 2% і була меншою, ніж очіувалося, та нижчою за цільовий діапазон $5\% \pm 1$ в.п. У червні вона збільшилася до 2,4% і, за оцінками Національного банку України, продовжила прискорюватися й в липні 2020 року. Головним чинником підвищення інфляції стало подорожчання окремих сирих продуктів харчування через несприятливі погодні умови. Також погіршилися й інфляційні очікування бізнесу та населення. Інфляційний тиск залишався слабким насамперед через відчутне падіння споживчого попиту на продукти харчування і товари не першої необхідності. Крім цього, інфляцію стримувало здешевлення енергоносіїв, збільшення пропозиції овочів та "замороження" цін на значну кількість послуг під час карантину. У вересні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2.3% у порівнянні з 2.5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0.5%. Споживча інфляція перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. і залишалася меншою порівняно з прогнозом, опублікованим у Інфляційному звіті Національного банку України за липень 2020 року. Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість за вирахуванням продуктів харчування інфляція прискорилося унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

Протягом першого півріччя 2020 року Національний банк України чотири рази знижував облікову ставку з 13,5% до 6% з 12 червня 2020 року. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України. У вересні Правління Національного банку України залишило облікову ставку без змін. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, ліквідність банківської системи зростала. Зростання дохідності гривневих ОВДП на

вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на як орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара США.

Інші антикризові заходи Національного банку України та Уряду країни, серед яких були запровадження кредитних канікул, податкових пільг та розширення бюджетної допомоги з безробіття додатково підтримали бізнес-активність та приватне споживання, надали перспективи у другому півріччі 2020 року розпочати відновлення економіки. Пом'якшення карантинних обмежень сприяло поживленню ділової активності. До повноцінної роботи вже в липні повернулися більшість підприємств найбільш постраждалого під час коронакризи сектору послуг. Ситуація на ринку праці хоч і залишається гіршою за докризову, втім демонструє ознаки стабілізації.

У серпні 2020 року тривало поступове відновлення економіки, насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилось на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості. Зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% рір у номінальному та до 6.0% рір у реальному вимірі) на тлі подальшого поживлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишається нижчим за докарантинний рівень.

Бізнес та населення вважали для себе головним випробуванням вересень 2020 року як місяць старту традиційного підвищення ділової активності, початку занять у школах та університетах, що мало спровокувати новий спалах захворюваності на COVID-19 і, як наслідок, чергову кризу. Друга хвиля коронавірусу дійсно розпочалася, крива захворюваності пішла вгору, але такої тенденції зазнали майже всі країни світу. Однак, світові експерти та аналітичні центри покращують свої прогнози, за їх оцінками весь світ готується до масштабного відновлення у 2021-му, і ця течія поступово має винести вгору й Україну, яка переживає зараз складні часи, тим не менш сумніви щодо швидкого одужання економіки залишаються.

Враховуючи невизначеність, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та досить стриманими прогнозами стабілізації світової та національної економіки, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може й надалі позначатися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, особливо у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з карантинними обмеженнями, віргідність того, що достатня велика кількість позичальників, як юридичних, так і фізичних осіб внаслідок фінансових труднощів ще деякий час буде залишатися неспроможною обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків, відповідно, зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк переглянути свої внутрішні процеси та шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексті – тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2020 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2019 року.

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

	<u>30 вересня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
Гривня/1долар США	28,2989	23,6862
Гривня/1Євро	33,1309	26,4220

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною – без помилок і перекозень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2020 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів

за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання – за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі, договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи», а зобов'язання з оренди – за статтею «Інші зобов'язання».

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти», вимагають розкриття такої інформації.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Готівкові кошти	47 412	45 362
Кошти в НБУ	20 288	31 478
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	67 700	76 840

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів має мінімальний кредитний ризик.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	122 321	74 275
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(401)	(242)
Всього коштів в інших банках	121 920	74 033

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

5.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	121 076	-	-	121 076
Низький кредитний ризик	1 245	-	-	1 245
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	122 321	-	-	122 321
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(401)	-	-	(401)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	121 920	-	-	121 920

5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	73 514	-	-	73 514
Низький кредитний ризик	761	-	-	761
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	74 275	-	-	74 275
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(242)	-	-	(242)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	74 033	-	-	74 033

5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Всього
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р.	(242)	(242)
Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року	(80)	(80)
Курсові різниці	(79)	(79)
Резерв на знецінення на першій стадії на 30 вересня 2020р.	(401)	(401)

5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	(56)	26	(30)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019р.	(412)	(10)	(422)

Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках та коштах в розрахунках в інших банках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів в результаті їх часткового погашення та змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	79 407	155 066
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	174 719	189 634
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	5 122	11 382
Резерв на знецінення кредитів	(105 572)	(141 255)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	153 676	214 827

6.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	56 447	-	543	56 990
Низький кредитний ризик	24 683	219	111	25 013
Середній кредитний ризик	63 133	4 408	85	67 626
Високий кредитний ризик	-	2 038	-	2 038
Дефолтні активи	3 689	764	103 128	107 581
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	147 952	7 429	103 867	259 248
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 804)	(2 088)	(99 680)	(105 572)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	144 148	5 341	4 187	153 676

6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	88 180	-	478	88 658
Низький кредитний ризик	26 842	1 419	148	28 409
Середній кредитний ризик	78 569	4 059	200	82 828
Високий кредитний ризик	-	2 804	-	2 804
Дефолтні активи	8 101	-	145 282	153 383
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 692	8 282	146 108	356 082
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 594	5 830	13 403	214 827

6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 258)	(1 144)	(39 882)	(42 284)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 644	284	7 525	9 453
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 908	1 224	197	3 329
переведення до стадії 1	-	171	160	331
переведення до стадії 2	185	-	37	222
переведення до стадії 3	1 723	1 053	-	2 776
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(10 483)	(10 483)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	75 668	75 668
Курсові різниці	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 804)	(2 088)	(99 680)	(105 572)

6.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 701)	(2 324)	(8 707)	(13 732)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 007	216	580	1 803
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 346	2 442	108	3 896
переведення до стадії 1	-	161	35	196
переведення до стадії 2	224	-	73	297
переведення до стадії 3	1 122	2 281	-	3 403
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 315)	(2 378)	(148 360)	(157 053)

6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	201 692	8 282	146 108	356 082
Придбані/ініційовані фінансові активи	28 874	3 290	42 123	74 287
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(30 150)	(2 055)	(8 365)	(40 570)
Переведення до стадії 1	-	(488)	(267)	(755)
Переведення до стадії 2	(4 145)	-	(64)	(4 209)
Переведення до стадії 3	(48 319)	(1 600)	-	(49 919)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(75 668)	(75 668)
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року	147 952	7 429	103 867	259 248

6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	321 546	8 440	147 621	477 607
Придбані/ініційовані фінансові активи	89 349	4 238	52 805	146 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 104)	(914)	(45 576)	(231 594)
Переведення до стадії 1	-	(810)	(177)	(987)
Переведення до стадії 2	(3 964)	-	(79)	(4 043)
Переведення до стадії 3	(20 135)	(2 672)	-	(22 807)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(8 486)	(8 486)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	201 692	8 282	146 108	356 082

6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	-	0%	504	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	-	0%	-	0%
Торгівля і комерційна діяльність	16 744	11%	61 331	17%
Будівництво	579	0%	1 626	1%
Транспортні послуги та логістика	-	0%	2 442	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	60 285	39%	72 601	20%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	800	1%	15 108	4%
Фізичні особи	74 866	49%	201 016	56%
Інше	402	0%	1 454	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	153 676	100%	356 082	100%

Станом на 30 вересня 2020 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 78 147 тисяч гривень або 30,1% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2019 року аналогічні показники становили 157 621 тисяч гривень або 44,3% відповідно.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 60 285 тисяч гривень (31 грудня 2019 року – 72 601 тисяч гривень).

6.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 750	155 995	5 122	162 867
Кредити, забезпечені:	77 657	18 724	0	96 381
- грошовими коштами	976	836	0	1 812
- нерухомим майном	65 515	16 223	0	81 738
- у т.ч. житлового призначення	2 221	16 070	0	18 291
- гарантіями і поручительствами	6 949	0	0	6 949
- іншими активами	4 217	1 665	0	5 882
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	79 407	174 719	5 122	259 248

6.9. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	68 925	161 239	11 382	241 546
Кредити, забезпечені:	86 141	28 395	-	114 536
- грошовими коштами	-	8 052	-	8 052
- нерухомим майном	75 506	17 763	-	93 269
- у т.ч. житлового призначення	468	13 758	-	14 226
- гарантіями і поручительствами	9 921	26	-	9 947
- іншими активами	714	2 554	-	3 268
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	155 066	189 634	11 382	356 082

6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	79 407	116 015	(36 608)
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	174 719	57 402	117 317
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	5 122	-	5 122
Всього кредитів	259 248	173 417	85 831

Протягом звітної періоду Банк не придбав фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.
Договірна сума вимог Банку, що залишається предметом примусових заходів щодо погашення заборгованості за фінансовими активами, списаними за рахунок резервів протягом проміжного звітної періоду, становить 75 525 тис.грн.

6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	155 066	74 691	80 375
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	189 634	30 160	159 474
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 382	-	11 382
Всього кредитів	356 082	104 851	251 232

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	99 171	-
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	175 109	470 769
Усього цінних паперів	274 280	470 769

7.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Облігації внутрішньої державної позики	99 171	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	99 171	-

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (30.09.2020 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами Банком не здійснюється.

7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	175 109	470 769
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	175 109	470 769

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (30.09.2020 року) та на попередню звітну дату (31.12.2019 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2020 року

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах українських гривень	Прим	Приміщення	Меблі	Офісні та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Актив з правом користування	Незавершене будівництво та активи у процесі створення	Нематеріальні активи	Всього
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		36 565	124	6 802	587	-	2 707	4 890	51 675
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.		36 760	2 297	23 715	979		2 707	15 317	83 775
Накопичена амортизація		(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)		-	(10 427)	(32 100)
Надходження		-	-	-	-	8 632	5 480	-	14 112
Переведення до іншої категорії		-	49	1 541	-	-	(3 917)	2 327	-
Вибуття		-	-	(820)	(17)	(574)	-	-	(1 411)
Переїсна вартість		(92)	-	(2 665)	(93)	(753)	-	-	(3 603)
Знос		92	-	1 845	76	179	-	-	2 192
Амортизаційні відрахування		(1 784)	(49)	(1 910)	(88)	(3 939)	-	(3 427)	(11 197)
Інші зміни		-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
Переїсна вартість		-	-	-	-	(183)	-	-	(183)
Знос		-	-	-	-	(260)	-	-	(260)
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.		34 781	124	5 613	482	3 666	4 270	3 790	52 726
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2019 р.		38 668	2 346	22 591	886	7 686	4 270	17 644	94 091
Накопичена амортизація		(3 887)	(2 222)	(16 978)	(404)	(4 020)	-	(13 854)	(41 365)
Надходження		-	-	13	-	6 612	3 747	-	10 372
Переведення до іншої категорії		233	15	125	-	-	(8 017)	7 644	-
Вибуття		(11)	(2)	(1)	-	-	-	-	(14)
Переїсна вартість		(68)	(59)	(488)	-	(3 632)	-	-	(4 247)
Знос		57	57	487	-	3 632	-	-	4 233
Амортизаційні відрахування		(1 340)	(69)	(1 290)	(60)	(2 926)	-	(2 466)	(8 151)
Інші зміни		-	-	-	-	31	-	-	31
Переїсна вартість		-	-	-	-	448	-	-	448
Знос		-	-	-	-	(417)	-	-	(417)
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 р.		33 663	68	4 460	422	7 383	-	8 968	54 964
Первісна вартість або вартість оцінки на 30 вересня 2020 р.		38 833	2 302	22 241	886	11 114	-	25 288	100 664
Накопичена амортизація		(5 170)	(2 234)	(17 781)	(464)	(3 731)	-	(16 320)	(45 700)

Основні засоби групи «Будівлі, службові споруди», що у цій фінансовій звітності представлені у статті «Приміщення», оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Банком щорічно, станом на останній день календарного року, визначається ринкова оцінка всіх Приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

На дату закінчення останнього фінансового року (31.12.2019 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, та попереднього звітного періоду (2019 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 9. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Банківські метали	414	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 085	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 110	34 590
Інші фінансові активи	1 143	2 016
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(305)	(3 115)
Всього інших фінансових активів	14 831	44 111
Дебіторська заборгованість з придбання активів	352	502
Передоплата за послуги	35	1 003
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	10	10
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	470	777
Інші активи	980	448
Резерв під інші активи	-	(254)
Всього інших нефінансових активів	1 847	2 486
Всього інших фінансових та нефінансових активів	16 678	46 597

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 11 110 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року – 34 590 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

9.1. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебітор. заборг. за операц. з банками	Дебітор. заборг. за операц. з іноземною валютою	Дебітор. заборг. за операц. з платіжними картками	Дебітор. заборг. за операц. з платіжн. системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020р.	1 330	2 228	-	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226
Деб. заборг. ованість, переісно визнаа протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	-	-
Деб. заборг. ованість, визнааа якої було припинено або погашено	(542)	-	-	(4 367)	(210)	(23 480)	(438)	(29 037)
Списання за рахунок резерву	-	(2 216)	-	-	(16)	-	(435)	(2 667)
Курсові різниці	(374)	(12)	-	-	-	-	-	(386)
Залишок станом на 30.09.2020р.	414	-	-	1 384	1 085	11 110	1 143	15 136

9.2. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2019 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1 759	24 988
Дебіторська заборгованість, переісно визнаа протягом звітного періоду	-	-	3 158	-	21 000	257	24 415
Дебіторська заборгованість, визнааа якої було припинено або погашено	(942)	(10)	-	(1 205)	-	-	(2 157)
Курсові різниці	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Залишок станом на 31.12.2019 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	414	-	-	-	-	414
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 384	-	-	-	1 384
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 085	-	-	-	-	1 085
Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 100	8 000	10	-	-	11 110
Інші фінансові активи	-	5	1 138	-	-	1 143
Всього:	4 599	9 389	1 148	-	-	15 136

9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	1 330	-	-	-	-	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	2 228	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 751	-	-	-	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 311	-	-	-	-	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом користування	100	34 490	-	-	-	34 590
Інші фінансові активи	-	1 107	-	887	22	2 016
Всього:	2 741	41 348	-	887	2 250	47 226

9.5. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 р.

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 01 січня 2019 року	(2 247)	(45)	(434)	(423)	(209)	(3 358)
Резерв на знецінення протягом року	-	(70)	182	(125)	(45)	(58)
Вплив переоцінки	19	-	28	-	-	47
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	(2 228)	(115)	(224)	(548)	(254)	(3 369)
Резерв на знецінення протягом періоду	-	69	39	(25)	254	337
Списання за рахунок резерву	2 216	-	16	435	-	2 667
Вплив переоцінки	12	-	48	-	-	60
Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2020 року	-	(46)	(121)	(138)	-	(305)

9.6. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 01 січня 2018 року	(2 352)	-	-	(19)	(179)	(2 550)
Резерв на знецінення протягом року	-	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Вплив переоцінки	105	-	-	-	-	105
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року	(2 247)	(45)	(434)	(423)	(209)	(3 358)
Резерв на знецінення протягом періоду	29	(14)	346	(303)	(124)	(66)
Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2019 року	(2 218)	(59)	(88)	(726)	(333)	(3 424)

Примітка 10. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Юридичні особи	187 074	390 890
- Поточні рахунки	185 945	385 603
- Строкові депозити	1 129	5 287
Фізичні особи	216 960	247 081
- Поточні рахунки	80 106	90 493
- Строкові депозити	136 854	156 588
Всього коштів клієнтів	404 034	637 971

10.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	216 960	54%	247 081	39%
Видобувна галузь та виробництво	67 932	17%	74 189	12%
Торгівля і комерційна діяльність	24 909	6%	89 536	14%
Фінансова та страхова діяльність	22 076	5%	151 109	24%
Будівництво та нерухомість	13 644	3%	11 419	2%
Транспорт та зв'язок	997	0%	8 352	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	1 848	1%	8 785	1%
Переробна промисловість			149	0%
Охорона здоров'я	1 571	1%	7 214	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	29 207	7%	39 158	6%
Інше	24 890	6%	979	0%
Всього коштів клієнтів	404 034	100%	637 971	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2020 року становила 158 450 тисяч гривень або 38,73 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2019 року) 319 817 тисяч гривень або 49,9 % відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2020 року склала 4 638 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року – 8 395 тис.грн)

Примітка 11. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кошти, отримані за програмою з Державною іпотечною установою	5 042	6 514
Всього інші залучені кошти	5 042	6 514

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Примітка 12. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 073	1 465
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	158	127
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	1 536	10
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 282	1 111
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	7 611	3 757
Інші фінансові зобов'язання	439	730
Всього інших фінансових зобов'язань	18 099	7 200
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	717	349
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 663	4 761
Доходи майбутніх періодів	551	503
Податки до сплати, крім податку на прибуток	663	878
Інша заборгованість	3	-
Всього інших зобов'язань	6 597	6 491
Всього зобов'язань	24 696	13 691

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

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2019 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 30 вересня 2019 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2019 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 30 вересня 2020 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій. Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 (двісті дев'яносто дві тисячі) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	4 636	15 118	7 553	28 331
Кредити та заборгованість фізичних осіб	12 185	43 435	15 949	44 734
Кошти в інших банках	14	337	2 258	7 762
Боргові цінні папери	6 499	24 170	5 171	27 499
Всього процентних доходів	23 334	83 060	30 931	108 326
Процентні витрати				
Строкові депозити юридичних осіб	(17)	(96)	(1 050)	(3 245)
Строкові депозити фізичних осіб	(2 827)	(10 222)	(4 526)	(13 177)
Поточні рахунки	(734)	(3 316)	(2 998)	(11 164)
Зобов'язання з оренди	(272)	(764)	(243)	(814)
Інші залучені кошти	(180)	(590)	-	-
Всього процентних витрат	(4 030)	(14 988)	(8 817)	(28 400)
Чисті процентні доходи	19 304	68 072	22 114	79 926

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	7 959	25 696	11 163	31 839
Купівля та продаж іноземної валюти	1 505	3 935	1 118	3 396
Позабалансові операції	-	-	-	1
Операції з цінними паперами	-	-	0	20
Кредитне обслуговування	1	35	6	79
Інші комісійні доходи	95	423	-	-
Всього комісійних доходів	9 560	30 088	12 287	35 335
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(3 023)	(10 263)	(3 863)	(9 993)
Купівля та продаж іноземної валюти	(17)	(483)	(1 131)	(4 418)
Операції з цінними паперами	(15)	(41)	-	-
Інші комісійні витрати	-	-	(170)	(416)
Всього комісійних витрат	(3 055)	(10 787)	(4 164)	(10 827)
Чистий комісійний дохід/витрати	6 505	19 301	8 123	24 508

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

Примітка 16. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	11	35	24	73
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	29	0	13
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1	27	10	12
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	1
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	1 227	3 293	831	1 755
Усього операційних доходів	1 239	3 384	865	1 854

Примітка 17. Інші адміністративні та інші операційні витрати

17.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(17 837)	(53 961)	(20 728)	(62 223)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 706)	(11 268)	(4 288)	(13 111)
Інші виплати працівникам	(117)	(342)	(203)	(2 438)
Усього витрат на утримання персоналу	(21 660)	(65 571)	(25 219)	(77 772)

17.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(917)	(2 759)	(1 278)	(4 432)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(658)	(2 466)	(1 378)	(4 363)
Амортизація активу з права користування	(1 009)	(2 926)	(1 044)	(2 866)
Усього витрат на амортизацію	(2 584)	(8 151)	(3 700)	(11 661)

17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(1 984)	(6 508)	(2 491)	(7 008)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(143)	(423)	(167)	(632)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(653)	(1 568)	(529)	(1 869)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 844)	(7 188)	-	-
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(8)	(15)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(352)	(1 082)	(872)	(2 905)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(16)	(59)	(27)	(82)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(35)	(100)	(56)	(175)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(707)	(1 651)	(808)	(2 050)
Професійні послуги	(557)	(1 641)	(1 388)	(2 337)
Витрати на маркетинг та рекламу	(563)	(1 388)	(444)	(1 044)
Витрати зі страхування	(7)	(32)	(52)	(202)
Витрати на аудит	(85)	(340)	-	(280)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(1)	-	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 252)	(5 339)	(1 149)	(4 743)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(10 206)	(27 335)	(7 983)	(23 328)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження та інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

Примітка 18. Витрати з податку на прибуток

18.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року		За період, який закінчився 30 вересня 2019 року	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(37)	(34)	11	275
Усього витрати з податку на прибуток	(37)	(34)	11	275

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування. Зміни відстроченого податку на прибуток за 9 місяців 2020 року в розмірі 34 тис. грн. та за 1 півріччя 2019 року в розмірі 275 тис. грн. спричинені відображенням відстрочених зобов'язань з податку на прибуток, які станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 30 вересня 2019 року становили 1 010 тис. грн. та 1 086 тис. грн. відповідно.

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду ставка податку прибуток не змінювалася та становила 18%.

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2020 року	За період, який закінчився 30 вересня 2019 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(22 968)	(6 092)
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(22 968)	(6 092)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,08)	(0,02)

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

На звітну дату справи у судах, за якими Банк виступає як відповідач, відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання.

В цілому, політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Зобов'язання з кредитування	54 502	67 872
Гарантії надані	-	-
Резерв за зобов'язаннями	-	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	54 502	67 872

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальною суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за період, що закінчився 30.06.2020 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	54 502	-	-	54 502
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	54 502	-	-	54 502
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	54 502	-	-	54 502

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за період, що закінчився 31.12.2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	67 872	-	-	67 872
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	67 872	-	-	67 872
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	67 872	-	-	67 872

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Українські гривні	54 502	67 872
Долари США	-	-
Всього	54 502	67 872

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 30 вересня 2020 року та, відповідно, 31 грудня 2019 року Банк не має активів, наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим.	30 вересня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 606	-	16 606	-
Всього	1 606	-	16 606	-

Станом на 30 вересня 2020 року 1 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 16 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	204	60 285	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2020 року	(13)	-	-
Фінансові та нефінансові активи	-	8	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 5,5%; ставка за строковими коштами 5,5%-7,5%)	317	47 419	306
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	74	-

21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	132	12 662	-
Процентні витрати	(1)	(1 491)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3	15 040	2
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	1	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 097)	(15)
Комісійні доходи	9	4 209	15
Інші операційні доходи	4	12	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(3)	(972)	-

21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Експортні акредитиви	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	469	-	-

21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	(120)	-	(141)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	231	28 946	141

21.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	965	87 646	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2019 року	(7)	(15 044)	-
Фінансові та нефінансові активи	-	6	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 13,5%; ставка за строковими коштами 9%-15%)	212	73 950	2 457
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	2	93	-

21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	88	19 950	1 303
Процентні витрати	(2)	(6 922)	(1 084)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(12)	(48 844)	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2	3	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 362)	346
Комісійні доходи	17	3 096	242
Інші операційні доходи	4	5	17
Адміністративні та інші операційні витрати	(39)	(996)	(40)

21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	604	-	2 500

21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	(916)	(54 846)	(5)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	50	82 500	30 005

21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(6 768)	(447)	(8 629)	(374)
Всього	(6 768)	(447)	(8 629)	(374)

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відлугами.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

Примітка 22. Події після дати балансу

У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні та світі, з метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 та мінімізації негативного впливу на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України, підтримання фінансової системи, - Правління Національного банку України встановило окремі вимоги оприлюднення фінансової звітності за 2019 рік разом з аудиторським звітом, особливості яких полягає у відтермінуванні строків її оприлюднення. В результаті чергового продовження карантину та інших обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням хвороби COVID-19, нова дата проведення річних Загальних зборів учасників Банку станом на дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2020 року не визначалася. Відповідно, фінансова звітність Банку за 2019 рік, підтверджена незалежною аудиторською компанією, залишається незатвердженою Загальними зборами акціонерів та не оприлюдненою Банком. Нова дата проведення річних Загальних зборів учасників Банку буде визначена після офіційного закінчення карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України.

Як і протягом проміжного звітного періоду, так і після дати звітного балансу (30.09.2020 року), внаслідок нового спалаху захворюваності на COVID-19 та продовження терміну карантинних обмежень, що в свою чергу, обмежує ділову активність бізнесу та впливає на зниження обсягів виробництва і реалізації продукції та послуг, скорочення чисельності працівників, зростання безробіття, продовжується негативний вплив на якість обслуговування кредитного портфелю Банку позичальниками. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображає зміни у резервах під очікувані кредитні ризики.

Стабілізація економіки України найближчим часом залежить від успішності дій, яких вживає Уряд, а також інших факторів, які впливатимуть на швидкість одужання економіки, в тому числі тривалість пандемії та жорсткість карантинних обмежень, тривалість та масштабність другої хвилі поширення коронавірусу або досягнення, у світовому масштабі, кардинального прогресу у боротьбі з коронавірусом, забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ тощо. Акціонери та керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежать за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживають заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2020 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «26» жовтня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



С.М. Шиманська

Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to S.M. Shymanska, written above a horizontal line.