Титульний аркуш

31.10.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

19

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління		Світек Іван
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569)
за 3 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	31.10.2024
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез",н/д, 39600, Україна місто Кременчуг вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський,буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відполвідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР",19344989, 04071,Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеідонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності .

"Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створені юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом другого кварталу 2024 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування

яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про участь в інших юридичних особах" не заповнюється, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній куруючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1)інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається взв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
4. Опис господарської та фінансової діяльності
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м.Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так V Ні
9	Категорія підприємства	Велике V Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	292000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	282
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч.	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна)Українаhttps://www.standard-rating.bizТовариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.12.2022	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Рішення №24/839-рк 15.07.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктуриНБУ	Порушення нормативно-правових актівНБУ з питань організації системи внутрішньогоконтролю в банку, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит.Застосований штраф у сумі 2 920 000,00 грн	Порушення вимог: - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р; - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №88 від 02.07.2019р; - Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р	Штраф 2 920 000,00 грн сплачений 22.07.2024 згідно ПІ №1

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посіланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посіланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti
2	Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради, що діяв протягом звітного періоду: Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (рішення №8 (55) від 26.04.2024), - всього 5 членів (2 представики акціонера, 3 незалежних).	У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління	Кількісний склад Правління, що діяв протягом звітного періоду: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту ризиків, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі (до 09.08.2024р. включно): - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління;

			- Мельничук Юрій Олегович - директор Департаменту ризиків, член Правління (звільнено з посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України 09 серпня 2024 р.); - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління. З 10.08.2024р. Правління діяло в наступному складі: - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 Директор	26.04.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Pricop a.s. 08218153 Виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De HRB 256048 Головний виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - Генеральний директор	26.04.2024 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради Банку,	Александер Лабак			1962	Вища, Університ	32	Брайт Ей Л Адвісорі -	26.04.2024 3 роки	Ні

	незалежний директор					тет Пенсильванії, Вортонська школа		Інвестор		

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління Банку	Світек Іван			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - Директор	22.03.2022 до 23.03.2025	Ні
2	член Правління Банку, головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України	34	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2028 включно	Ні
3	член Правління Банку, Директор Департаменту ризиків	Мельничук Юрій Олегович			1987	Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом	15	Національний банк України 00032106 Старший економіст	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні
4	член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища, Хмельницький національний університ	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2021 до 15.11.2024 включно	Ні

						тет				
5	член Правління Банку, Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища, Київський національний економічний університет	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник Управління	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні
6	член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища, Міжнародний Соломонів Університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 заступник Директора	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент втупив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитами, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагоджені контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за

товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус приниципального члена зазначеної МПС. На поточний момент Банк здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ.

Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053.

Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005.

Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала ассоціацією членів обох міжнародних

платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

-проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;

-забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового

моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;

- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;

- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;

- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;

- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;

- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;

фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та результати потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

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

Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:

метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною

одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);

метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою 3вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (86,9%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 5,1%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази. Також Банком здійснюються заходи щодо переведення субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. у статутний капітал.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) - 309,57%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) - 805,70%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 237,86%.

Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої

зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період.

Протягом звітного періоду:

продовжено роботу з розвитку продуктової лінійки - запущено кредитне страхування;

- впроваджено цифрові гаманці для карток Mastercard: GarminPay, SwatchPay, Xiaomi, Amazfit, Polar;

- Банк отримав дві нагороди FinAwards 2024: найкращий кредит готівкою та інфлюєнсер року.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за поточний квартал склала 183 067 тис. грн., наростаючим підсумком з початку року - 545 606 тис.грн.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Домінуючими ризиками для фінансової системи України залишається затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру. Разом ці фактори погіршили динаміку відновлення економіки. Проте пристосування бізнесу до роботи в екстремальних умовах тривало, а фінансовий сектор надалі розвивався.

З 5 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін:

капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;

найякісніша складова капіталу - основний капітал першого рівня, який є найближчим відповідником основного капіталу за попередньою структурою, поповнилася з огляду на можливість ураховувати в цій новій складовій капіталу прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо). Досі прибутки банків переважно враховувалися до додаткового капіталу за попередньою структурою. Отже, порівняно із сумою основного капіталу 178 млрд грн на 1 серпня 2024 року, розмір основного капіталу першого рівня становив уже 238 млрд грн на 1 вересня 2024 року; регулятивний капітал банків очікувано знизився до майже 245 млрд грн. Основні фактори зниження - додаткові вирахування з капіталу активів (відстрочені податкові активи, переоцінки, інвестиції тощо) та запланованих дивідендів до виплати.

Для забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк запровадив низку перехідних положень, які передбачають:

застосування поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

з 05 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року - у розмірі не менше ніж 8,5%;

з 01 січня 2025 року до 30 червня 2025 року - не менше ніж 9,25%;

з 01 липня 2025 року - не менше ніж 10%;

надання банкам права включати до основного капіталу 1 рівня:

суму прибутку за перше півріччя та дев'ять місяців 2024 року без попереднього погодження Національним банком та проведення аудитором огляду проміжної фінансової звітності. Водночас сума прибутку має бути зменшеною на величину дивідендів, визначених до сплати з такого прибутку, а строк включення такого прибутку до капіталу обмежується датою проведення річних загальних зборів за підсумками 2024 року;

кошти, отримані банком як оплата простих акцій або спрямовані на підвищення їх номінальної вартості. Такі кошти банки мають право включати до капіталу протягом 2024 року, що сприятиме завершенню вже розпочатих банками заходів з їх докапіталізації;

надання банкам права включати до розрахунку додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня інструменти з умовами списання / конверсії, субординованих боргів на період проведення Національним банком погоджувальних процедур згідно з поданими банками документами.

У липні НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень

дохідності за гривневими інструментами, та наразі вбачає за доцільне утриматися від відновлення циклу зниження облікової ставки. У вересні Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 13%. Це рішення сприятиме поступовому поверненню інфляції до цілі 5% у наступні роки та підтримає стійкість валютного ринку.

Зростання споживчих цін зумовлювалося впливом гірших цьогорічних врожаїв, збільшенням витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію й оплату праці, а також ефектами від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Однак інфляційні очікування залишалися доволі стійкими.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту внаслідок бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів. Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. Останнє залишається одним із важливих завдань НБУ.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилась ставка за кредитами рефінансування - до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено 14 днями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас з 11 жовтня 2024 року НБУ підвищує нормативи обов'язкового резервування на 5 в.п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшить до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП, що посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

Національний банк і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

Основні зміни в оподаткуванні банків це повернення підвищеного податку на прибуток (50%) за 2024 рік. Новий податок діятиме ретроспективно. Інші зміни також включають:

- Військовий збір на зарплати фізичних осіб зросте з 1,5% до 5% з 1 жовтня 2024 року.

- Військовий збір на інші доходи громадян (крім зарплат) також збільшиться до 5% з 1 січня 2025 року.

- Для ФОПів 1, 2 та 4 груп вводиться військовий збір у розмірі 10% від мінімальної зарплати (800 грн на місяць з жовтня 2024 року).

- ФОПи 3 групи платитимуть 1% від доходу.

- Небанківські установи (крім страхових компаній) з 1 січня 2025 року платитимуть податок на прибуток за ставкою 25%.

- АЗС зобов'язані сплачувати щомісячні авансові внески з податку на прибуток (30-60 тис. грн залежно від типу станції);

- Повернення до щомісячної замість квартальної об'єднаної звітності з податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВС) та єдиного страхового внеску (ЄСВ) з 1 січня 2025 року.

В найближчий час очікується підпис Президента, публікація, і через день закон набуде чинності, що призведе до збільшення податків.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2024 року 0,04% за кредитами юридичним особам, 0,16% за кредитами фізичним особам, 0,12% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,10% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 39 місце з 62 банків.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.10.2024 року у банківському секторі працювало 62 банка. Частка чистих активів держбанків становить 53,3%.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.10.2024р. (без врахування нарахованих процентів) склав 753,8 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 9 місяців (без врахування нарахованих процентів) склав 572,9 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 136,6 млн.грн., або 25% загальних доходів за 9 місяців, середньорічна доходність (ціна) склала 31,8% річних.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери: середньорічний обсяг портфеля за 9 місяців (без врахування нарахованих процентів) склав 2401,1 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 334,0 млн.грн., або 61% загальних доходів за 9 місяців, середньорічна доходність (ціна) склала 18,6% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 9 місяців склав 43,7 млн.грн., або 8% загальних доходів.

Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики, які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковість за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

До кінця поточного року Банк планує завершити процедуру переведення коштів субординованого боргу у статутний капітал у сумі 120 млн.грн., що дозволить покращити нормативні показники капіталу Банку. На діяльність Банку в майбутньому можуть вплинути: затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру, подальша міграція та складнощі з пошуком кваліфікованих працівників, повернення оподаткування податком на прибуток за збільшеною ставкою (50%) та подальший податковий тиск, погіршення курсових та інфляційних очікувань та відповідно жорстка монетарна політика НБУ.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом звітного періоду Банк здійснював придбання та відчуження основних засобів.

Основними операціями, що вплинули на рух основних засобів (придбання та відчуження) протягом 9 місяців 2024 року, були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу .

Зокрема, сума придбаних основних засобів в зазначеному періоді для власного використання Банком склала 2 023 тис. грн, для цілей передачі у фінансовий лізинг - 146 227 тис.грн. Сума капіталовкладень в нематеріальні активи - 4 247 тис. грн

Сума відчужених необоротних активів протягом 9 місяцв 2024 року склала лише 422 тис. грн. (без

урахування суми відчуження об'єктів, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг, в розмірі 146 227 тис.грн.)

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 30.09.2024 року Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції, пов'язані з його господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;

- машини та обладнання;

- транспортні засоби;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі);

- інші основні засоби;

- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів

Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2024 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2024 року також не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фіскальна політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 30.09.2024 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 260 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;

- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 5 осіб;

- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 21 особа.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
2	Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарни	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	15 388	8 927	17 422	18 235	32 810	27 162
будівлі та споруди	0	0	17 422	18 235	17 422	18 235
машини та обладнання	4 914	4 252	0	0	4 914	4 252
транспортні засоби	858	464	0	0	858	464
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	9 616	4 211	0	0	9 616	4 211
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0

будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	15 388	8 927	17 422	18 235	32 810	27 162

Додаткова інформація

До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 9 899 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

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, 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 проміжного звітного періоду (9 місяців 2024 року) та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 027	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 925 148	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 927 175	X	X

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству Україні та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає
Додаткова інформація						

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	292 000 000	0	0
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist

3. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за трерій квартал 2024 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, учасники та інші стейкхолдери,

ми знаємо, що зараз непростий час для всіх нас. Військовий стан поставив перед нами безліч викликів, але незважаючи на це, ми продовжуємо працювати, щоб забезпечити високоякісні фінансові послуги.

Попри всі виклики, ми пишаємося тим, що можемо підтримувати наших клієнтів у ці складні часи. Ми надаємо кредити для підтримки бізнесу, інвестуємо в нові технології та розширюємо наші онлайн-послуги, щоб зробити банківські послуги більш доступними та зручними для всіх.

Попереду нас чекає ще більше спільної роботи. Ми віримо, що наша стратегія, яка полягає у зосередженості на інноваціях та відповідності потребам клієнтів, дозволить нам продовжувати розвиток та зміцнювати нашу позицію на ринку.

Ми цінуємо вашу підтримку та довіру, і обіцяємо продовжувати працювати над покращенням наших послуг, щоб виправдовувати ваші очікування.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені стейкхолдери,

На сьогоднішній день Банк підтверджує стабільність та продовжує розвиватися в умовах викликів і

можливостей на фінансових ринках. Наші пріоритети включають у себе зміцнення фінансової стійкості, підвищення ефективності обслуговування клієнтів та розширення географії нашої діяльності.

Завдяки вашій підтримці ми успішно реалізуємо наші стратегічні ініціативи та досягаємо планованих результатів. Ми вдячні вам за довіру та співпрацю і зобов'язуємося до відкритого діалогу та транспарентності в управлінні Банком.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

В черговий раз було переглянуто ставку податку на прибуток банків. Проектом передабачено:

- встановлення за результатами 2024 року підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків (замість встановленої раніше ставки 25%), а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків;

- заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України не підписаний Президетом України та, відплвідно, такі зміни не набули чинності.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2024 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	239 364	259 086
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	246 954	209 415
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	669 977	542 405
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 786 937	2 491 380
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	2 056	1 857
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	40 797	36 556
Інші фінансові активи	1130	93 656	101 683
Інші активи	1140	3 717	5 360
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 084 787	3 649 071
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	263 200
Кошти клієнтів	2010	2 709 429	2 982 133
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 840	1 874
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 422	1 668
Інші фінансові зобов'язання	2080	77 494	82 382
Інші зобов'язання	2090	16 897	16 981
Субординований борг	2100	120 093	120 093
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 927 175	3 468 331
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0

Резерви та інші фонди банку	3040	11 003	11 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-149 552	-126 424
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	157 612	180 740
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 084 787	3 649 071

Примітки: Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: https://unexbank.ua

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

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 здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Рішення №293, №294 від 17.03.2023 року):

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства 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.

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;

- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;

- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;

- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;

- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;

- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;

- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;

- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;

- удосконалення системи корпоративного управління;

- зміцнення системи управління ризиками;

- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;

- впровадження сучасних IT-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Вже більше двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій,

надання послуг фінансового лізингу, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

ў Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

ў Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов`язання і дорожить своєю репутацією;

ў Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

ў Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року) Банк закрив одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень, з них діяльність одного була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 261 особу (на кінець дня минулого 2023 року - 262 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.09.2024 та

31.12.2023 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 30.09.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" з квітня 2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2024 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.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "Драгон" є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статуному каптілі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки Банк є єдиним банком в Банківській груіи "ДРАГОН" та відповідає одночасно умовам, що визначені в підпункті 2 п.14 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зокрема:

- Банк не здійснює контролю над учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснював протягом останнії чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснює операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- Банк визначив у своїй стратегії / політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "Драгон" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "Драгон".

Датою проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2024 року є кінець дня 30 вересня 2024 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 30 вересня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2024 року.

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

Домінуючими ризиками для фінансової системи України залишається затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру. Всі ці фактори разом погіршили динаміку відновлення економіки, проте пристосування бізнесу до роботи в екстремальних умовах тривало, а фінансовий сектор надалі розвивався.

З 5 серпня 2024 року набули чинності зміни до Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін:

- капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;

- найякіснішою складовою капіталу є основний капітал першого рівня, який найближче відповідає основному капіталу за попередньою структурою, в цій новій складовій капіталу з'явилася можливість враховувати прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо). Досі прибутки банків переважно враховувалися до додаткового капіталу за попередньою структурою. Отже, порівняно із сумою основного капіталу 178 млрд грн на 1 серпня 2024 року, розмір основного капіталу першого рівня становив уже 238 млрд грн на 1 вересня 2024 року; регулятивний капітал банків очікувано знизився до майже 245 млрд грн. Основні фактори зниження - додаткові вирахування з капіталу активів (відстрочені податкові активи, переоцінки, інвестиції тощо) та запланованих дивідендів до виплати.

Для забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк України запровадив низку перехідних положень, які передбачають:

- застосування поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

- з 05 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року - у розмірі не менше ніж 8,5%;

- з 01 січня 2025 року до 30 червня 2025 року - не менше ніж 9,25%;

- з 01 липня 2025 року - не менше ніж 10%;

- надання банкам права включати до основного капіталу 1 рівня:

" суму прибутку за перше півріччя та дев'ять місяців 2024 року без попереднього погодження Національним банком та проведення аудитором огляду проміжної фінансової звітності. Водночас сума прибутку має бути зменшеною на величину дивідендів, визначених до сплати з такого прибутку, а строк включення такого прибутку

до капіталу обмежується датою проведення річних загальних зборів за підсумками 2024 року;

" кошти, отримані банком як оплата простих акцій або спрямовані на підвищення їх номінальної вартості. Такі кошти банки мають право включати до капіталу протягом 2024 року, що сприятиме завершенню вже розпочатих банками заходів з їх докапіталізації;

" надання банкам права включати до розрахунку додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня інструменти з умовами списання / конверсії, субординованих боргів на період проведення Національним банком погоджувальних процедур згідно з поданими банками документами.

У липні 2024 року НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами, та наразі вбачає за доцільне утриматися від відновлення циклу зниження облікової ставки. У вересні Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 13%. Це рішення сприятиме поступовому поверненню інфляції до цілі 5% у наступні роки та підтримає стійкість валютного ринку.

Зростання споживчих цін зумовлювалося впливом гірших цьогорічних врожаїв, збільшенням витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію й оплату праці, а також ефектами від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Однак інфляційні очікування залишалися доволі стійкими.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту внаслідок бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів. Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку.

У серпні 2024 року Україна отримала значний обсяг міжнародної фінансової допомоги, водночас інтервенції НБУ з продажу валюти суттєво зменшилися на тлі скорочення чистого попиту на валюту з боку бізнесу та населення. Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38,9 млрд.дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП) та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги, що надійшли у вересні після значних обсягів у серпні. Це вкотре продемонструвало притаманну для цього року неритмічність надходження допомоги від міжнародних партнерів.

Досягнення угоди на рівні персоналу щодо п'ятого перегляду програми розширеного фінансування з МВФ у вересні стало ще одним позитивним сигналом щодо збереження достатніх обсягів зовнішньої допомоги та подальшого забезпечення макрофінансової стійкості. З огляду на це та на достатній інструментарій НБУ зберігатиме високу здатність підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку, запобігати надмірним курсовим коливанням та забезпечувати рух курсу в обидва боки.

Фінансування видатків бюджету передбачається за рахунок подальшого нарощування бюджетних доходів, фінансової підтримки від міжнародних партнерів та збільшення внутрішніх запозичень від продажу ОВДП завдяки зусиллям уряду та сприянню з боку НБУ. Це дасть змогу мобілізувати необхідні ресурси та уникнути повернення до емісійного фінансування на прогнозному горизонті.

Швидкість повернення інфляції до цілі 5% і стійкість економічного розвитку України значною мірою залежатимуть від характеру і тривалості війни. Російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;

- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;

- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на

внутрішньому ринку праці, в т.ч через мобілізацію чоловіків.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами, у тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних циклах та підривну роботу, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

Водночас є ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, із перерахуванням Україні значних обсягів коштів від знерухомлених російських активів, а також подальшим розширенням експортних можливостей, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, підвищенням темпів відновлювальних робіт в енергетиці.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. Останнє залишається одним із важливих завдань НБУ.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилась ставка за кредитами рефінансування - до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено 14 днями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас НБУ передбачено підвищення з 11 жовтня 2024 року нормативів обов'язкового резервування на 5 в.п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшить до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП, що посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

Національний банк і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

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

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.09.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. Складаючи фінасову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявного збитку за результатами звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року), який склав - 21 869 тис.грн., тоді як за результатми відповідного попереднього періоду фінансовий результат позитивним - прибуток складав 508 тис. грн.

Суттєві, у порівнянні з попереднім звітним проміжним періодом, фактори, що вплинули на збиток Банку станом на 01.10.2024 року, спричинені визнанням витрат на потенційні збитки, шляхом формування резервів за кредитами та коригування відстроченого податку на прибуток. Так, чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2024 року склав суму в розмірі 42 292 тис. грн. (за 9 місяців 2023 року - 13 302 тис.грн. відповідно), що пояснюється, в основному, зростанням протягом звітного проміжного періоду загального кредитного портфелю в 1,7 разів (464 870 тис.грн. на кінець звітного періоду (30.09.2024 року) та, відповідно, 791 153 тис. грн. станом на початок 2024 року), а також збільшенням частки непрацюючих кредитів у портфелі фізичних осіб. Обсяг проблемної заборгованості окремих сегментів розничних кредитів, що були видані до жовтня 2022 року, зріс з 15% до 26%. І хоча кредити та заборгованість (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки) клієнтів становлять лише 22 % загальних активів Банку станом на 01.10.2024 (відповідно, 11% станом на 01.01.2024 року), такі фінансові активи несуть найвищі кредитні ризики для Банку. В той же час, загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під очікувані кредитні збитки (ОКЗ), склав станом на 01.10.2024 року 15%, тоді як станом на 01.01.2024 року такий коефіцієнт становив 17%.

Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Чистий операційний дохід Банку з початку 2024 року зріс на 35%, а операційні та адміністративні витрати тільки на 16%. Операційний прибуток за результатами 9 місяців поточного року склав 31,2 млн.грн., що відповідає плановим показникам Банку. Середньомісячна сума операційного прибутку за останні 6 місяців складає 5 млн.грн. При цьому, чиста процентна маржа з початку року зросла з 7,4% до 12,1% або на 4,7 в.п., комісійні доходи зросли на 23%, а торговий дохід збільшився більше ніж у 7 разів.

Таким чином, результати діяльності Банку у звітному періоді свідчать про те, що Банк операційно прибутковий та спроможний генерувати щомісячно в середньому 5 млн.грн. операційного прибутку, що за оцінкою менеджменту Банку має забезпечити подальше стале зростання Банку та продовження своєї діяльності на безперервній основі навіть в умовах військового стану.

Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обгрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемогу України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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 тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2024 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2023 року.

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

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Гривня/1долар США	41,166437,9824	
Гривня/1Євро	45,954142,2079	

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються 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 обгрунтована 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 2023 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 перекручень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяцв 2024 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 грунтується 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, аваля, 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, доустаткування 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 фінансові 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 проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбуваалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	150 09166 737	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	89 273	271 116
Загальна сума грошових коштів	239 364337 853	
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	259 086337 853	
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	246 95457 026	
Загальна сума кредитів та авансів банкам	246 95457 026	
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	309 433170 028	
Кредити покупцям	359 048214 169	
Іпотека	1 496	2 291
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	669 977386 488	

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 943 232	3 362 931
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 824	30 897
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	59 045	50 248

Інша дебіторська заборгованість 2 787 10 197

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Загальна сума інших фінансових активів	93 656	91 342
Загальна сума фінансових активів	3 036 088	3 454 273
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	13 635	11 676
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	13 635	11 676
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	13 635	11 676
Основні засоби		
Будівлі	18 235	17 422
Загальна сума землі та будівель	18 235	17 422
Машини та обладнання	4 252	4 914
Транспортні засоби		
Автомобілі	464	858
Загальна сума транспортних засобів	464	858
Пристосування та приладдя	611	655
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	122	2 926
Інші основні засоби	3 478	6 035
Загальна сума основних засобів	27 162	32 810
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 786 937	2 581 564
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 786 937	2 581 564
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		

Дебіторська заборгованість за іншими податками	173	84
Попередні платежі	1 712	2 141
Банківські метали	27	20
Запаси	50	180
Інші активи	1 782	1 676
Загальна сума інших нефінансових активів	3 744	4 101
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 451 350	3 318 151
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 451 350	3 318 151

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 840	1 962
Усього інших залучених коштів	1 840	1 962

Кредити, за типами

Кредити отримані	-	-
Забезпечені банківські кредити отримані	-	50 064
Загальна сума запозичень	-	50 064

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання	120 093	120 093
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	120 093	120 093

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 422	1 153
Усього різні інші резерви за зобов'язаннями	1 422	1 153

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 127	27 309

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994
Інші фінансові зобов'язання	35 385	25 207
Усього інших фінансових зобов'язань	77 494	72 510

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 650 172	1 924 470

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 059 257	1 147 899
Загальна сума депозитів від клієнтів	2 709 429	3 072 369
Зобов'язання перед центральними банками	-	-
Зобов'язання перед іншими банками	-	50 064
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	730	904
Нарахування	3 121	2 910
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 242	10 292
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	13 093	14 106
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	33	-
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	158	493
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	1 836	2 746
Інша кредиторська заборгованість	1 777	1 843
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	16 897	19 188

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (149 552) (127 578)

Інші резерви

Дооцінка - -

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи3 084 787 3 516 820

Зобов'язання 2 927 175 3 337 339

Чисті активи (зобов'язання) 157 612179 481

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Готівкові кошти	150 09166 748	
Кошти в НБУ	89 273	271 116
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	-	(11)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	239 364337 853	

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	247 06657 107	
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(112)	(81)
Всього коштів в інших банках	246 95457 026	

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті 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 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	322 164182 128	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	466 814280 437	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 175	2 305
Резерв на знецінення кредитів	(121 176)	(78 382)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	669 977386 488	

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв`язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 1 840 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	61 801	8%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	95 489	12%	70 772	15%
Будівництво	9 706	1%	10 623	2%
Транспортні послуги та логістика	10 944	2%	5 534	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	17 210	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	54 451	7%	8 610	2%
Надання інших фінансових послуг	18 670	2%	29 623	6%
Добувна промисловість	38 293	5%	8 809	2%
Фізичні особи	468 989	59%	282 742	61%
Інше	15 600	2%	1 240	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	791 153	100%	464 870	100%

Станом на 30 вересня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 191 874 тис. грн. або 24,25 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 вересня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості, устаткуванням, транспортними засобами в розмірі 187 063 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 105 594 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	37 982	358 608	2 175	398 765

Кредити, забезпечені: 284 183108 205- 392 388

- грошовими коштами 1 357 - - 1 357

- нерухомим майном 75 280 40 303 - 115 583

- у т.ч. житлового призначення 4 913 17 901 - 22 814

- іншими активами 207 54667 902 - 275 448

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 322 164466 8142 175 791 153

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити45 892 245 6032 305 293 800

Кредити, забезпечені: 136 23634 834 - 171 070

- грошовими коштами 1 246 0 - 1 246

- нерухомим майном 10 159 13 436 - 23 595

- у т.ч. житлового призначення 3 722 7 612 - 11 334

- іншими активами 124 83121 398 - 146 229

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 182 128280 4372 305 464 870

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 322 164250 91071 255

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 466 814107 643359 171

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 175 - 2 175

Всього кредитів 791 153358 552432 601

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 182 128129 98252 146

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 280 43734 814 245 623

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 305 - 2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 712 839	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	74 098	1 762 966
Облігації іноземних держав	-	29 091
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 786 937	2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обгрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами

не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Машини Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правом користування Машини та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання Комп'ютерне обладнання

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): - 22 041 1 387 1 514 1 271 576 789 1 313 6 686 174

первісна (переоцінена) вартість - 40 863 4 474 2 938 8 442 1 291 1 915 1 818 14 282 174

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (18 822) (3 087) (1 424) (7 171) (715) (1 126) (505) (7 596) -

Надходження - 11 566 - - 128 - - - 2 832 138 935

Переведення - - 9 180 365 1 069 139 825- 293 1 858 (136 179)

Вибуття - (641) (8 298) (36) (13) (139 321) (9) (4) (311) -

Первісна вартість - (3 555) (8 482) (178) (1 495) (139 636) (140) (119) (1 600) -

Знос - 2 914 184 142 1 482 315 131 115 1 289 -

Амортизаційні відрахування (13 577) (696) (242) (715) (222) (125) (233) (6 399) -

Інші зміни - (1 967) - - - - - - - (4)

Первісна вартість - 1 023 - - - - - - - (4)

Знос - (2 990) - - - - - - - -

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2023)

(на початок звітного періоду): - 17 422 1 573 1 601 1 740 858 655 1 369 4 666 2 926

первісна (переоцінена) вартість - 49 897 5 172 3 125 8 144 1 480 1 775 1 992 17 372 2 926

знос на кінець звітного періоду	-				(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)	-
Надходження	-	12 790	-	-	-	-	-	-	722	149 396				
Переведення	-	-	4 024	146	29	142 59853		6	1 097	(152 200)				
Вибуття	-	(1 329)	(3 629)	-	-	(142 849)		-	-	-	-			
Первісна вартість		-	(26 841)		(3 755)	-	(33)	(143 004)		(51)	(43)	(24)	-	
Знос	-	25 512	126	-	33	155	51	43	24	-				
Амортизаційні відрахування			-	(10 073)		(637)	(194)	(401)	(143)	(97)	(193)	(4 189)	-	
Інші зміни				-	(575)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість		-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-			
Знос	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):							-	18 235	1 331	1 553	1 368	464	611	1 182 2 296 122
первісна (переоцінена) вартість				-	35 764	5 441	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	19 167	122	
знос на кінець звітного періоду				-	(17 529)		(4 110)	(1 718)	(6 772)	(610)	(1 166)	(773)	(16 871)	-

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024 року) власні основні засоби за групою

"Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 9 899 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

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, 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 проміжного звітного періоду (9 місяців 2024 року) та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень	Авторське право	Нематеріальні активи	інші	
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	8	8 776	8 784	44 535
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження	-	-	-	153 461
Переведення	-	4 904	4 904	21 315
Вибуття	-	-	-	(148 633)
Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)
Знос	55	3 343	3 398	9 970
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)
Інші зміни	-	-	-	(1 971)
Первісна вартість	-	-	-	1 019
Знос	-	-	-	(2 990)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)				

(на початок звітного періоду):	-		11 676	11 676	44 486	
первісна (переоцінена) вартість			1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітного періоду			(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	162 908		
Переведення	125	4 122	4 247	-		
Вибуття	-	-	-	(147 807)		
Первісна вартість	-	-	-	(173 751)		
Знос	-	-	-	25 944		
Амортизаційні відрахування			-	(2 288)	(2 288)	(18 215)
Інші зміни				-	-	- (575)
Первісна вартість	-	-	-	(82)		
Знос	-	-	-	(493)		
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):			125	13 510	13 635	40 797
первісна (переоцінена) вартість			1 719	22 088	23 807	100 518
знос на кінець звітного періоду			(1 594)	(8 578)	(10 172)	(59 721)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	27	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	115	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	31 824	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	441	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	59 242	50 411
Інші фінансові активи	2 259	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(252)	(400)
Всього інших фінансових активів	93 656	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.09.2024 року в сумі 59 242 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 407	1 263
Передоплата за послуги	2 088	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	173	84
Інші активи	478	612
Резерв під інші активи	(429)	(430)
Всього інших нефінансових активів	3 717	4 081

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	50 064
Всього коштів банків	-	50 064

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Юридичні особи	1 636 828	1 773 854
- Поточні рахунки	775 053	949 292

- Строкові депозити 861 775824 562

в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО -

Фізичні особи 1 072 601 1 298 515

- Поточні рахунки 284 204198 607

- Строкові депозити 788 3971 099 908

Всього коштів клієнтів 2 709 429 3 072 369

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 072 601	40%	1 298 515	42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	19 175	1%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	1 260	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	139 872	5%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	57 925	2%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	215 622	8%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	3 099	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	108 546	4%	64 243	2%
Переробна промисловість	30 584	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	15 221	0%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 546	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	4 794	0%	112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	478 968	18%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	127 198	5%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	427 354	16%	288 997	9%

Інше	4 664	0%	10 437	0%
Всього коштів клієнтів	2 709 429	100%	3 072 369	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2024 року становила 1 218 163 тис. грн. або 45,0 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) становили 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2024 року склала 1 357 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	1 840	1 962
Всього інші залучені кошти	1 840	1 962

Станом на 30 вересня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 175 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тисячі гривень).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (9 місяців 2024 року)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153

Формування та/або збільшення резерву	41	41
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 129	4 129
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 092)	(2 092)
Інший рух	(1 809)	(1 809)
Залишок на кінець періоду (30.09.2024)	1 422	1 422

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2023)	371	371
Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(81)	(81)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 096	4 096
Використання резерву	(5 050)	(5 050)
Поновлення невикористаного резерву	5 050	5 050
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 744)	(1 744)
Інший рух	(1 489)	(1 489)
Залишок на кінець періоду (31.12.2023)	1 153	1 153

Примітка 21. Інші фінансові зобов`язання

У тисячах гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	22 127	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	14 174	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	17 117	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 094	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	77 494	72 510

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов`язання

У тисячах гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	3 121	2 910
Нараховані витрати на виплати працівникам	9 242	10 292
Доходи майбутніх періодів	730	904
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 027	3 239
Нарахований збір до ФГВФО	1 777	1 843
Всього інших зобов'язань	16 897	19 188

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;

- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 30 вересня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

При цьому, в вересні 2024 року акціонером Банку, компанією Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Єдиним акціонером Банку, без здійснення публічної пропозиції, планується розмістити 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій за номінальною вартістю 1,00 грн. за 1 акцію, в результаті чого статутний капітал, після його реєстрації, буде збільшений на 120 000 тис. грн. Банком розпочата процедура реєстрації додаткової емісії і відповідний пакет документів, передбачений вимогами законодавства, поданий в Національну комісію по цінним паперам та фондовому ринку (НКЦПФР).

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) 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.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2024 року	Керівник	Іван Світек (підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27 (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	Шиманська С.М. (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	154 042	168 978
Процентні витрати	1005	-59 133	-83 982
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**1010**	**94 909**	**84 996**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**1030**	**0**	**0**
Комісійні доходи	1040	15 687	16 023
Комісійні витрати	1045	-15 666	-12 726
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	432	1 346
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	13 338	7 108
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-908	-4 409
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-5	-30
Інші операційні доходи	1170	3 390	1 774
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-89 925	-85 900
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-23 328	12 215
Витрати на податок на прибуток	1510	200	-11 026
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**1999**	**-23 128**	**1 189**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-23 128	1 189
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,08000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 18 790 47 996 14 755 36 323

Кредити та заборгованість фізичних осіб 41 050 88 643 11 330 34 809

Кошти в інших банках 1 124 2 937 1 488 4 548

Боргові цінні папери 89 567 333 965126 356285 674

Інші 3 511 3 511 - -

Всього процентних доходів 154 042477 052153 929361 354

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 443) (12 122) (1 180) (1 180)

Строкові депозити юридичних осіб (16 821) (65 960) (22 635) (37 214)

Строкові депозити фізичних осіб	(27 819)	(107 800)	(36 493)	(67 136)
Поточні рахунки	(11 419)	(39 476)	(17 219)	(70 539)
Зобов'язання з оренди	(263)	(743)	(336)	(906)
Інші залучені кошти	(67)	(204)	(90)	(243)
Проценти за субординованим боргом	(301)	(898)	(302)	(842)
Всього процентних витрат	(59 133)	(227 203)	(78 255)	(178 060)
Чисті процентні доходи	94 909	249 849	75 674	183 294

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	30 вересня 2024 року	За період, який закінчився		
		30 вересня 2023 року		
	3 квартал			
	2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал	
	2023 року	Наростаючим підсумком із початку року		
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	12 125	34 436	5 121	23 675
Купівля та продаж іноземної валюти	1 726	4 744	611	1 824
Кредитне обслуговування	224	1 042	857	1 103
Гарантії	932	2 246	442	935
Інші комісійні доходи	680	1 205	176	271

Всього комісійних доходів	15 687	43 673	7 207	27 808
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(11 035)	(28 020)	(4 063)	(14 091)
Купівля та продаж іноземної валюти	(4 419)	(6 837)	(501)	(840)
Операції з цінними паперами	(212)	(760)	(74)	(157)
Інші комісійні витрати	-	-	(1 220)	
Всього комісійних витрат	(15 666)	(35 617)	(4 638)	(16 308)
Чистий комісійний дохід/витрати	21	8 056	2 569	11 500

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
30 вересня 2024 року	За період, який закінчився			
30 вересня 2023 року				
	3 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		3 квартал	
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	9	9	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	164	430	203	1 087
Дохід від припинення визнання фінансових активів	47	239	25	744
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	683	1 812	420	768
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)				

	2 475	4 780	256	6 515
Усього операційних доходів	3 390	7 451	904	9 114

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	30 вересня 2024 року	За період, який закінчився		
	30 вересня 2023 року			
	3 квартал			
	2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал	
	2023 року	Наростаючим підсумком із початку року		
Заробітна плата та премії	(39 255)	(115 456)	(36 597)	(100 552)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 089)	(23 451)	(7 099)	(19 466)
Інші виплати працівникам	(105)	(427)	(95)	(285)
Усього витрат на утримання персоналу	(47 449)	(139 334)	(43 791)	(120 303)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	30 вересня 2024 року	За період, який закінчився		
	30 вересня 2023 року			

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів	(1 755)	(5 854)	(2 859)	(6 809)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(859)	(2 288)	(665)	(1 584)
Амортизація активу з права користування	(3 760)	(10 073)	(3 635)	(10 366)
Усього витрат на амортизацію	(6 374)	(18 215)	(7 159)	(18 759)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 067)	(10 699)	(1 739)	(5 873)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 799)	(7 057)	(104)	(263)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(3 905)	(6 871)	(360)	(3 835)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 516)	(17 623)	(4 028)	(10 230)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(47)	(130)	(511)	(1 005)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(4)	(224)	(2 213)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(150)	(474)	(31)	(381)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(217)	(640)	(342)	(650)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(229)	(532)	(157)	(280)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(498)	(765)	(1 600)	(3 596)

Професійні послуги			(412)	(1 319)	(353)	(1 020)		
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 830)	(6 989)	(2 140)	(4 235)				
Витрати зі страхування	(1 431)	(4 023)	(911)	(1 640)				
Витрати від припинення визнання фінансових активів				(70)	(103)	(12)	(5 094)	
Витрати на аудит	-	(420)	-	(305)				
Витрати на спонсорство та доброчинність	-	-	-	(20)				
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб				(1 777)	(5 750)	(1 537)	(3 402)	
Інші адміністративні та операційні витрати			(12 150)	(31 794)		(4 959)	(15 634)	
Всього адміністративних та інших операційних витрат				(36 102)	(95 193)	(19 008)	(59 676)	

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, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився							
30 вересня 2024 року	За період, який закінчився							
30 вересня 2023 року								
	3 квартал							
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року			3 квартал				
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року							
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-				
Зміна відстроченого податку на прибуток		200	(10 595)		129	328		
Усього витрати з податку на прибуток		200	(10 595)		129	328		

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток, в результаі чого, починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків, була встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

Примітка 30. 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 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (23 128) (21 869) 3 705 508

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (23 128) (21 869) 3 705 508

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000292 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,08) (0,07) 0,01 0,00

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2024 року Керівник Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27 Головний бухгалтер Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 508	0	0	179 551
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	11 003	0	-126 424	0	0	180 740
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	11 003	0	-149 552	0	0	157 612

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2024

Керівник Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	454 117	260 943
Процентні витрати, що сплачені	1015	-225 663	-173 247
Комісійні доходи, що отримані	1020	43 206	28 668
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-34 146	-18 480
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	1 998	1 629
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	24 881	11 543
Інші отримані операційні доходи	1100	7 580	4 162
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-140 384	-92 518
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-93 723	-57 620
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	**1510**	**0**	**0**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-191 400	-152 416
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-308 756	-141 842
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	1 217	-13 663
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-50 001	213 200
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-369 887	-93 816
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-14 358	3 801
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	**1999**	**-94 849**	**-75 708**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-145 871	-70 757
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-4 247	-4 212
Придбання нематеріальних активів	2130	147 053	71 911
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**2999**	**-3 065**	**-3 058**
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**3999**	**0**	**0**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**5100**	**-575**	**-1**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-98 489	-78 767
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**5300**	**337 853**	**337 853**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5400**	**239 364**	**259 086**

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Готівкові кошти	150 09166 748	
Кошти в НБУ	89 273 271 116	
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	-	(11)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 239 364337 853

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	247 06657 107	
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(112)	(81)
Всього коштів в інших банках	246 95457 026	

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті 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 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	322 164182 128	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	466 814280 437	

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 175 2 305

Резерв на знецінення кредитів (121 176) (78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 669 977386 488

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв`язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 1 840 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	61 801	8%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	95 489	12%	70 772	15%
Будівництво	9 706	1%	10 623	2%
Транспортні послуги та логістика	10 944	2%	5 534	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	17 210	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	54 451	7%	8 610	2%
Надання інших фінансових послуг	18 670	2%	29 623	6%
Добувна промисловість	38 293	5%	8 809	2%
Фізичні особи	468 989	59%	282 742	61%
Інше	15 600	2%	1 240	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	791 153	100%	464 870	100%

Станом на 30 вересня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 191 874 тис. грн. або 24,25 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 вересня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості, устаткуванням, транспортними засобами в розмірі 187 063 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 105 594 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	37 982	358 608	2 175	398 765
Кредити, забезпечені:	284 183	108 205	-	392 388
- грошовими коштами	1 357	-	-	1 357
- нерухомим майном	75 280	40 303	-	115 583
- у т.ч. житлового призначення	4 913	17 901	-	22 814
- іншими активами	207 546	67 902	-	275 448
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	322 164	466 814	2 175	791 153

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	45 892	245 603	2 305	293 800
Кредити, забезпечені:	136 236	34 834	-	171 070
- грошовими коштами	1 246	0	-	1 246
- нерухомим майном	10 159	13 436	-	23 595
- у т.ч. житлового призначення	3 722	7 612	-	11 334
- іншими активами	124 831	21 398	-	146 229
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	182 128	280 437	2 305	464 870

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	322 164	250 91	071 255
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	466 814	107 643	359 171
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 175	-	2 175
Всього кредитів	791 153	358 552	432 601

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	182 128	129 98	252 146
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 437	34 814	245 623
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305	-	2 305
Всього кредитів	464 870	164 796	300 074

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.

Облігації внутрішньої державної позики	1 712 839	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	74 098	1 762 966
Облігації іноземних держав	-	29 091
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 786 937	2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обгрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Машини Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правом користування Машини та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання Комп'ютерне обладнання

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): - 22 041 1 387 1 514 1 271 576 789 1 313 6 686 174

первісна (переоцінена) вартість - 40 863 4 474 2 938 8 442 1 291 1 915 1 818 14 282 174

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (18 822) (3 087) (1 424) (7 171) (715) (1 126) (505) (7 596) -

Надходження - 11 566 - - 128 - - - 2 832 138 935

Переведення - - 9 180 365 1 069 139 825- 293 1 858 (136 179)

Вибуття - (641) (8 298) (36) (13) (139 321) (9) (4) (311) -

Первісна вартість - (3 555) (8 482) (178) (1 495) (139 636) (140) (119) (1 600) -

Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-				
Амортизаційні відрахування					(13 577)		(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-
Інші зміни					-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Первісна вартість			-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	(4)		
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду):			-		17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926	
первісна (переоцінена) вартість					-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець звітного періоду					-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)
-														
Надходження	-		12 790	-	-	-	-	-	-	722	149 396			
Переведення	-		-	4 024	146	29	142 59853		6	1 097	(152 200)			
Вибуття	-		(1 329)	(3 629)	-	-	(142 849)		-	-	-	-		
Первісна вартість			-	(26 841)		(3 755)	-	(33)	(143 004)		(51)	(43)	(24)	-
Знос	-	25 512	126	-	33	155	51	43	24	-				
Амортизаційні відрахування				-	(10 073)		(637)	(194)	(401)	(143)	(97)	(193)	(4 189)	-
Інші зміни					-	(575)	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість			-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Знос	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):							-	18 235	1 331	1 553	1 368	464	611	1 182
2 296	122													
первісна (переоцінена) вартість					-	35 764	5 441	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	19 167	122
знос на кінець звітного періоду					-	(17 529)		(4 110)	(1 718)	(6 772)	(610)	(1 166)	(773)	(16 871)
-														

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 9 899 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

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, 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 проміжного звітного періоду (9 місяців 2024 року) та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): 8 8 776 8 784 44 535

первісна (переоцінена) вартість 1 649 16 405 18 054 94 251

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 641) (7 629) (9 270) (49 716)

Надходження - - - 153 461

Переведення	-	4 904	4 904	21 315			
Вибуття	-	-	-	(148 633)			
Первісна вартість		(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)		
Знос	55	3 343	3 398	9 970			
Амортизаційні відрахування			(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)	
Інші зміни				-	-	-	(1 971)
Первісна вартість		-	-	-	1 019		
Знос	-	-	-	(2 990)			
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду):		-		11 676	11 676	44 486	
первісна (переоцінена) вартість				1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітного періоду				(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	162 908			
Переведення	125	4 122	4 247	-			
Вибуття	-	-	-	(147 807)			
Первісна вартість		-	-	-	(173 751)		
Знос	-	-	-	25 944			
Амортизаційні відрахування			-	(2 288)	(2 288)	(18 215)	
Інші зміни				-	-	-	(575)
Первісна вартість		-	-	-	(82)		
Знос	-	-	-	(493)			
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):				125	13 510	13 635	40 797
первісна (переоцінена) вартість				1 719	22 088	23 807	100 518
знос на кінець звітного періоду				(1 594)	(8 578)	(10 172)	(59 721)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.

Банківські метали	27	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	115	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	31 824	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	441	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	59 242	50 411
Інші фінансові активи	2 259	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(252)	(400)
Всього інших фінансових активів	93 656	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.09.2024 року в сумі 59 242 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 407	1 263
Передоплата за послуги	2 088	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	173	84
Інші активи	478	612
Резерв під інші активи	(429)	(430)
Всього інших нефінансових активів	3 717	4 081

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (9 місяців 2024 року)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
Формування та/або збільшення резерву	41	41
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 129	4 129
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 092)	(2 092)
Інший рух	(1 809)	(1 809)
Залишок на кінець періоду (30.09.2024)	1 422	1 422

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2023)	371	371
Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(81)	(81)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 096	4 096
Використання резерву	(5 050)	(5 050)
Поновлення невикористаного резерву	5 050	5 050
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 744)	(1 744)
Інший рух	(1 489)	(1 489)
Залишок на кінець періоду (31.12.2023)	1 153	1 153

Примітка 21. Інші фінансові зобов`язання

У тисячах гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	22 127	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	14 174	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	17 117	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 094	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	77 494	72 510

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	18 790	47 996	14 755	36 323
Кредити та заборгованість фізичних осіб	41 050	88 643	11 330	34 809
Кошти в інших банках	1 124	2 937	1 488	4 548
Боргові цінні папери	89 567	333 965	126 356	285 674

Інші 3 511 3 511 - -

Всього процентних доходів 154 042477 052153 929361 354

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 443) (12 122) (1 180) (1 180)

Строкові депозити юридичних осіб (16 821) (65 960) (22 635) (37 214)

Строкові депозити фізичних осіб (27 819) (107 800) (36 493) (67 136)

Поточні рахунки (11 419) (39 476) (17 219) (70 539)

Зобов'язання з оренди (263) (743) (336) (906)

Інші залучені кошти (67) (204) (90) (243)

Проценти за субординованим боргом (301) (898) (302) (842)

Всього процентних витрат (59 133) (227 203) (78 255) (178 060)

Чисті процентні доходи 94 909 249 84975 674 183 294

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції			12 125	34 436	5 121	23 675		
Купівля та продаж іноземної валюти			1 726	4 744	611	1 824		
Кредитне обслуговування		224	1 042	857	1 103			
Гарантії	932	2 246	442	935				
Інші комісійні доходи	680	1 205	176	271				
Всього комісійних доходів		15 687	43 673	7 207	27 808			
Комісійні витрати								
Розрахунково-касове обслуговування			(11 035)		(28 020)		(4 063)	(14 091)
Купівля та продаж іноземної валюти		(4 419)	(6 837)	(501)	(840)			
Операції з цінними паперами		(212)	(760)	(74)	(157)			
Інші комісійні витрати	-	-	-	(1 220)				
Всього комісійних витрат		(15 666)		(35 617)		(4 638)	(16 308)	
Чистий комісійний дохід/витрати			21	8 056	2 569	11 500		

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень		За період, який закінчився						
30 вересня 2024 року	За період, який закінчився							
30 вересня 2023 року								
		3 квартал						
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				3 квартал			
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року							

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	9	9	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	164	430	203	1 087
Дохід від припинення визнання фінансових активів	47	239	25	744
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	683	1 812	420	768
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	2 475	4 780	256	6 515
Усього операційних доходів	3 390	7 451	904	9 114

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(39 255)	(115 456)	(36 597)	(100 552)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 089)	(23 451)	(7 099)	(19 466)
Інші виплати працівникам	(105)	(427)	(95)	(285)
Усього витрат на утримання персоналу	(47 449)	(139 334)	(43 791)	(120 303)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів	(1 755)	(5 854)	(2 859)	(6 809)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(859)	(2 288)	(665)	(1 584)
Амортизація активу з права користування	(3 760)	(10 073)	(3 635)	(10 366)
Усього витрат на амортизацію	(6 374)	(18 215)	(7 159)	(18 759)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 067)	(10 699)	(1 739)	(5 873)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 799)	(7 057)	(104)	(263)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(3 905)	(6 871)	(360)	(3 835)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 516)	(17 623)	(4 028)	(10 230)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(47)	(130)	(511)	(1 005)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(4)	(224)	(2 213)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(150)	(474)	(31)	(381)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(217)	(640)	(342)	(650)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(229)	(532)	(157)	(280)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(498)	(765)	(1 600)	(3 596)
Професійні послуги	(412)	(1 319)	(353)	(1 020)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 830)	(6 989)	(2 140)	(4 235)
Витрати зі страхування	(1 431)	(4 023)	(911)	(1 640)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(70)	(103)	(12)	(5 094)
Витрати на аудит	-	(420)	-	(305)
Витрати на спонсорство та доброчинність	-	-	-	(20)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 777)	(5 750)	(1 537)	(3 402)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 150)	(31 794)	(4 959)	(15 634)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(36 102)	(95 193)	(19 008)	(59 676)

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, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року	За період, який закінчився 30 вересня 2023 року
	3 квартал	

	2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал	
	2023 року	Наростаючим підсумком із початку року		
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	200	(10 595)	129	328
Усього витрати з податку на прибуток	200	(10 595)	129	328

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток, в результаі чого, починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків, була встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2024 року	Керівник	Іван Світек
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	Шиманська С.М.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2024 року

Керівник Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

Головний бухгалтер Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2024 року

1.

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: https://unexbank.ua

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

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 здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Рішення №293, №294 від 17.03.2023 року):

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства 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.

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;

- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;

- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;

- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;

- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;

- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;

- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;

- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;

- удосконалення системи корпоративного управління;

- зміцнення системи управління ризиками;

- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;

- впровадження сучасних IT-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Вже більше двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

ў Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

ў Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов`язання і дорожить своєю репутацією;

ў Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

ў Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року) Банк закрив одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень, з них діяльність одного була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 261 особу (на кінець дня минулого 2023 року - 262 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.09.2024 та 31.12.2023 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 30.09.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС

БАНК" з квітня 2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2024 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.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "Драгон" є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статуному каптілі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки Банк є єдиним банком в Банківській груіи "ДРАГОН" та відповідає одночасно умовам, що визначені в підпункті 2 п.14 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зокрема:

- Банк не здійснює контролю над учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснював протягом останнії чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснює операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- Банк визначив у своїй стратегії / політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "Драгон" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "Драгон".

Датою проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2024 року є кінець дня 30 вересня 2024 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 30 вересня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2024 року.

2.

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

Домінуючими ризиками для фінансової системи України залишається затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру. Всі ці фактори разом погіршили динаміку відновлення економіки, проте пристосування бізнесу до роботи в екстремальних умовах тривало, а фінансовий сектор надалі розвивався.

З 5 серпня 2024 року набули чинності зміни до Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін:

- капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;

- найякіснішою складовою капіталу є основний капітал першого рівня, який найближче відповідає основному капіталу за попередньою структурою, в цій новій складовій капіталу з'явилася можливість враховувати прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо). Досі прибутки банків переважно враховувалися до додаткового капіталу за попередньою структурою. Отже, порівняно із сумою основного капіталу 178 млрд грн на 1 серпня 2024 року, розмір основного капіталу першого рівня становив уже 238 млрд грн на 1 вересня 2024 року; регулятивний капітал банків очікувано знизився до майже 245 млрд грн. Основні фактори зниження - додаткові вирахування з капіталу активів (відстрочені податкові активи, переоцінки, інвестиції тощо) та запланованих дивідендів до виплати.

Для забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк України запровадив низку перехідних положень, які передбачають:

- застосування поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

- з 05 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року - у розмірі не менше ніж 8,5%;

- з 01 січня 2025 року до 30 червня 2025 року - не менше ніж 9,25%;

- з 01 липня 2025 року - не менше ніж 10%;

- надання банкам права включати до основного капіталу 1 рівня:

" суму прибутку за перше півріччя та дев'ять місяців 2024 року без попереднього погодження Національним банком та проведення аудитором огляду проміжної фінансової звітності. Водночас сума прибутку має бути зменшеною на величину дивідендів, визначених до сплати з такого прибутку, а строк включення такого прибутку до капіталу обмежується датою проведення річних загальних зборів за підсумками 2024 року;

" кошти, отримані банком як оплата простих акцій або спрямовані на підвищення їх номінальної вартості. Такі кошти банки мають право включати до капіталу протягом 2024 року, що сприятиме завершенню вже розпочатих банками заходів з їх докапіталізації;

" надання банкам права включати до розрахунку додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня інструменти з умовами списання / конверсії, субординованих боргів на період проведення Національним банком погоджувальних процедур згідно з поданими банками документами.

У липні 2024 року НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами, та наразі вбачає за доцільне утриматися від відновлення циклу зниження облікової ставки. У вересні Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 13%. Це рішення сприятиме поступовому поверненню інфляції до цілі 5% у наступні роки та підтримає стійкість валютного ринку.

Зростання споживчих цін зумовлювалося впливом гірших цьогорічних врожаїв, збільшенням витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію й оплату праці, а також ефектами від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Однак інфляційні очікування залишалися доволі стійкими.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту внаслідок бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів. Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку.

У серпні 2024 року Україна отримала значний обсяг міжнародної фінансової допомоги, водночас інтервенції НБУ з продажу валюти суттєво зменшилися на тлі скорочення чистого попиту на валюту з боку бізнесу та населення. Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38,9 млрд.дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП) та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги, що надійшли у вересні після значних обсягів у серпні. Це вкотре продемонструвало притаманну для цього року неритмічність надходження допомоги від міжнародних партнерів.

Досягнення угоди на рівні персоналу щодо п'ятого перегляду програми розширеного фінансування з МВФ у вересні стало ще одним позитивним сигналом щодо збереження достатніх обсягів зовнішньої допомоги та подальшого забезпечення макрофінансової стійкості. З огляду на це та на достатній інструментарій НБУ зберігатиме високу здатність підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку, запобігати надмірним курсовим коливанням та забезпечувати рух курсу в обидва боки.

Фінансування видатків бюджету передбачається за рахунок подальшого нарощування бюджетних доходів, фінансової підтримки від міжнародних партнерів та збільшення внутрішніх запозичень від продажу ОВДП завдяки зусиллям уряду та сприянню з боку НБУ. Це дасть змогу мобілізувати необхідні ресурси та уникнути повернення до емісійного фінансування на прогнозному горизонті.

Швидкість повернення інфляції до цілі 5% і стійкість економічного розвитку України значною мірою залежатимуть від характеру і тривалості війни. Російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;

- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;

- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, в т.ч через мобілізацію чоловіків.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами, у тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних циклах та підривну роботу, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

Водночас є ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, із перерахуванням Україні значних обсягів коштів від знерухомлених російських активів, а також подальшим розширенням експортних можливостей, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, підвищенням темпів відновлювальних робіт в енергетиці.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. Останнє залишається одним із важливих завдань НБУ.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилась ставка за кредитами рефінансування - до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено 14 днями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас НБУ передбачено підвищення з 11 жовтня 2024 року нормативів обов'язкового резервування на 5 в.п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшить до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП, що посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

Національний банк і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

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

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.09.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. Складаючи фінасову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявного збитку за результатами звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року), який склав - 21 869 тис.грн., тоді як за результатами відповідного попереднього періоду прибуток Банку складав 508 тис. грн.

Суттєві, у порівнянні з попереднім звітним проміжним періодом, фактори, що вплинули на збиток Банку станом на 01.10.2024 року, спричинені визнанням витрат на потенційні збитки, шляхом формування резервів за кредитами та коригування відстроченого податку на прибуток. Так, чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2024 року склав суму в розмірі 42 292 тис. грн. (за 9 місяців 2023 року - 13 302 тис.грн. відповідно), що пояснюється, в основному, зростанням протягом звітного проміжного періоду загального кредитного портфелю в 1,7 разів (791 153 тис.грн. на кінець звітного періоду (30.09.2024 року) та, відповідно, 464 870 тис. грн. станом на початок 2024 року), а також збільшенням частки непрацюючих кредитів у портфелі фізичних осіб. Обсяг проблемної заборгованості окремих сегментів роздрібних кредитів, що були видані до жовтня 2022 року, зріс з 15% до 26%. І хоча кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки) становлять лише 22 % загальних активів Банку станом на 01.10.2024 (відповідно, 11% станом на 01.01.2024 року), такі фінансові активи несуть найвищі кредитні ризики для Банку. В той же час, загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під очікувані кредитні збитки (ОКЗ), склав станом на 01.10.2024 року 15%, тоді як станом на 01.01.2024 року такий коефіцієнт становив 17%.

Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Чистий операційний дохід Банку з початку 2024 року зріс на 35%, а операційні та адміністративні витрати тільки на 16%. Операційний прибуток за результатами 9 місяців поточного року склав 31,2 млн.грн., що відповідає плановим показникам Банку. Середньомісячна сума операційного прибутку за останні 6 місяців складає 5 млн.грн. При цьому, чиста процентна маржа з початку року зросла з 7,4% до 12,1% або на 4,7 в.п., комісійні доходи зросли на 23%, а торговий дохід збільшився більше ніж у 7 разів.

Таким чином, результати діяльності Банку у звітному періоді свідчать про те, що Банк операційно прибутковий та спроможний генерувати щомісячно в середньому 5 млн.грн. операційного прибутку, що за оцінкою менеджменту Банку має забезпечити подальше стале зростання Банку та продовження своєї діяльності на безперервній основі навіть в умовах військового стану.

Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обгрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події

зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемогу України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом

12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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 тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2024 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2023 року.

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

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Гривня/1долар США	41,166437,9824	
Гривня/1Євро	45,954142,2079	

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються 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 обгрунтована 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 2023 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 перекручень, вільною від упереджень,

обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяцв 2024 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 грунтується 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, аваля, 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, доустаткування 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 фінансові 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 проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, Банк не здійснював виправлення

суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбуваалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	150 09166 737	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	89 273	271 116
Загальна сума грошових коштів	239 364337 853	
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	259 086337 853	
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	246 95457 026	
Загальна сума кредитів та авансів банкам	246 95457 026	
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	309 433170 028	
Кредити покупцям	359 048214 169	
Іпотека	1 496	2 291
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	669 977386 488	

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 943 232	3 362 931
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 824	30 897
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	59 045	50 248
Інша дебіторська заборгованість	2 787	10 197

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Загальна сума інших фінансових активів	93 656	91 342
Загальна сума фінансових активів	3 036 088	3 454 273
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	13 635	11 676
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	13 635	11 676
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	13 635	11 676
Основні засоби		
Будівлі	18 235	17 422
Загальна сума землі та будівель	18 235	17 422
Машини та обладнання	4 252	4 914
Транспортні засоби		
Автомобілі	464	858
Загальна сума транспортних засобів	464	858
Пристосування та приладдя	611	655
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	122	2 926
Інші основні засоби	3 478	6 035
Загальна сума основних засобів	27 162	32 810
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 786 937	2 581 564
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 786 937	2 581 564
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	173	84

Попередні платежі	1 712	2 141
Банківські метали	27	20
Запаси	50	180
Інші активи	1 782	1 676
Загальна сума інших нефінансових активів	3 744	4 101

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 451 350	3 318 151
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 451 350	3 318 151

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 840	1 962
Усього інших залучених коштів	1 840	1 962

Кредити, за типами

Кредити отримані	-	-
Забезпечені банківські кредити отримані	-	50 064
Загальна сума запозичень	-	50 064

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання	120 093	120 093
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	120 093	120 093

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 422	1 153
Усього різні інші резерви за зобов'язаннями	1 422	1 153

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 127	27 309
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994

Інші фінансові зобов'язання 35 385 25 207

Усього інших фінансових зобов'язань 77 494 72 510

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 650 172 1 924 470

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 вересня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 1 059 257 1 147 899

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 709 429 3 072 369

Зобов'язання перед центральними банками - -

Зобов'язання перед іншими банками - 50 064

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 730 904

Нарахування 3 121 2 910

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 9 242 10 292

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 13 093 14 106

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток 33 -

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 158 493

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 1 836 2 746

Інша кредиторська заборгованість 1 777 1 843

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 16 897 19 188

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (149 552) (127 578)

Інші резерви

Дооцінка - -

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 3 084 787 3 516 820

Зобов'язання 2 927 175 3 337 339

Чисті активи (зобов'язання) 157 612 179 481

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Готівкові кошти	150 091	66 748
Кошти в НБУ	89 273	271 116
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	-	(11)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	239 364	337 853

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	247 06657 107	
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(112)	(81)
Всього коштів в інших банках	246 95457 026	

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті 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.

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	322 164182 128	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	466 814280 437	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 175	2 305
Резерв на знецінення кредитів	(121 176)	(78 382)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	669 977386 488	

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв`язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 1 840 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	61 801	8%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	95 489	12%	70 772	15%
Будівництво	9 706	1%	10 623	2%
Транспортні послуги та логістика	10 944	2%	5 534	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	17 210	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	54 451	7%	8 610	2%
Надання інших фінансових послуг	18 670	2%	29 623	6%
Добувна промисловість	38 293	5%	8 809	2%
Фізичні особи	468 989	59%	282 742	61%
Інше	15 600	2%	1 240	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	791 153	100%	464 870	100%

Станом на 30 вересня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 191 874 тис. грн. або 24,25 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 вересня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості, устаткуванням, транспортними засобами в розмірі 187 063 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 105 594 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього

Незабезпечені кредити37 982 358 6082 175 398 765

Кредити, забезпечені: 284 183108 205- 392 388

- грошовими коштами 1 357 - - 1 357

- нерухомим майном 75 280 40 303 - 115 583

- у т.ч. житлового призначення 4 913 17 901 - 22 814

- іншими активами 207 54667 902 - 275 448

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 322 164466 8142 175 791 153

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити45 892 245 6032 305 293 800

Кредити, забезпечені: 136 23634 834 - 171 070

- грошовими коштами 1 246 0 - 1 246

- нерухомим майном 10 159 13 436 - 23 595

- у т.ч. житлового призначення 3 722 7 612 - 11 334

- іншими активами 124 83121 398 - 146 229

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 182 128280 4372 305 464 870

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 322 164250 91071 255

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 466 814107 643359 171

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 175 - 2 175

Всього кредитів 791 153358 552432 601

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 182 128129 98252 146

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 280 43734 814 245 623

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 305 - 2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах українських гривень 30 вересня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Облігації внутрішньої державної позики 1 712 839 789 507

Депозитні сертифікати Національного банку України 74 098 1 762 966

Облігації іноземних держав - 29 091

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 786 937 2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України

власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обгрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Машини Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правом користування Машини та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання Комп'ютерне обладнання

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): - 22 041 1 387 1 514 1 271 576 789 1 313 6 686 174

первісна (переоцінена) вартість - 40 863 4 474 2 938 8 442 1 291 1 915 1 818 14 282 174

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (18 822) (3 087) (1 424) (7 171) (715) (1 126) (505) (7 596) -

Надходження - 11 566 - - 128 - - - 2 832 138 935

Переведення - - 9 180 365 1 069 139 825- 293 1 858 (136 179)

Вибуття - (641) (8 298) (36) (13) (139 321) (9) (4) (311) -

Первісна вартість - (3 555) (8 482) (178) (1 495) (139 636) (140) (119) (1 600) -

Знос - 2 914 184 142 1 482 315 131 115 1 289 -

Амортизаційні відрахування (13 577) (696) (242) (715) (222) (125) (233) (6 399) -

Інші зміни - (1 967) - - - - - - - (4)

Первісна вартість - 1 023 - - - - - - - (4)

Знос - (2 990) - - - - - - - -

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2023)

(на початок звітного періоду): - 17 422 1 573 1 601 1 740 858 655 1 369 4 666 2 926

первісна (переоцінена) вартість - 49 897 5 172 3 125 8 144 1 480 1 775 1 992 17 372 2 926

знос на кінець звітного періоду - (32 475) (3 599) (1 524) (6 404) (622) (1 120) (623) (12 706) -

Надходження - 12 790 - - - - - - 722 149 396

Переведення - - 4 024 146 29 142 59853 6 1 097 (152 200)

Вибуття - (1 329) (3 629) - - (142 849) - - - -

Первісна вартість - (26 841) (3 755) - (33) (143 004) (51) (43) (24) -

Знос - 25 512 126 - 33 155 51 43 24 -

Амортизаційні відрахування - (10 073) (637) (194) (401) (143) (97) (193) (4 189) -

Інші зміни - (575) - - - - - - - -

Первісна вартість - (82) - - - - - - - -

Знос - (493) - - - - - - - -

Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024): - 18 235 1 331 1 553 1 368 464 611 1 182 2 296 122

первісна (переоцінена) вартість - 35 764 5 441 3 271 8 140 1 074 1 777 1 955 19 167 122

знос на кінець звітного періоду - (17 529) (4 110) (1 718) (6 772) (610) (1 166) (773) (16 871) -

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	27	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	115	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	31 824	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	441	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	59 242	50 411

Інші фінансові активи	2 259	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(252)	(400)
Всього інших фінансових активів	93 656	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.09.2024 року в сумі 59 242 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 407	1 263
Передоплата за послуги	2 088	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	173	84
Інші активи	478	612
Резерв під інші активи	(429)	(430)
Всього інших нефінансових активів	3 717	4 081

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 9 899 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

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, 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 проміжного звітного періоду (9 місяців 2024 року) та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень	Авторське право	Нематеріальні активи інші		
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	8	8 776	8 784	44 535
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження	-	-	-	153 461
Переведення	-	4 904	4 904	21 315
Вибуття	-	-	-	(148 633)
Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)
Знос	55	3 343	3 398	9 970
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)
Інші зміни	-	-	-	(1 971)
Первісна вартість	-	-	-	1 019
Знос	-	-	-	(2 990)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду):	-	11 676	11 676	44 486

первісна (переоцінена) вартість			1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітного періоду			(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	162 908		
Переведення	125	4 122	4 247	-		
Вибуття	-	-	-	(147 807)		
Первісна вартість	-	-	-	(173 751)		
Знос	-	-	-	25 944		
Амортизаційні відрахування			-	(2 288)	(2 288)	(18 215)
Інші зміни			-	-	-	(575)
Первісна вартість	-	-	-	(82)		
Знос	-	-	-	(493)		
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):			125	13 510	13 635	40 797
первісна (переоцінена) вартість			1 719	22 088	23 807	100 518
знос на кінець звітного періоду			(1 594)	(8 578)	(10 172)	(59 721)

12.

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	239 464	43 563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590
Величина кредитного ризику 3	38 817	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	6 877	474

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	2 209 144	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	127 542	37 609
Величина кредитного ризику 3	118 740	81 192
Величина кредитного ризику 4	99 176	15 049
Величина кредитного ризику 5	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-
Величина кредитного ризику 5	2 123	1 064
Величина кредитного ризику 9	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 517	-

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов`язань (дефолт)

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	34 463	20 754
Величина кредитного ризику 10	-	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 10 667 -

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом 30.09.2024 року

тис.грн

Статті	Усього					
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 448 360	3 140 071	248 619	2 448 608	3 140 690	
Величина кредитного ризику 2	127 534	70 199	7	-	127 541	70 199
Величина кредитного ризику 3	153 971	79 499	3 586	1 693	157 557	81 192
Величина кредитного ризику 4	94 630	13 644	4 547	1 405	99 177	15 049
Величина кредитного ризику 5	10 266	51 327	34 044	20 754	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	-	-	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	-	926	2 950	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	-	-	1 241	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	-	-	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	851	-	666	-	1 517	-

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2024 року

тис.грн.

Статті	Усього					
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 212 235	2 982 563	236 373	158 127	2 448 608	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	124 012	69 781	3 530	417	127 542	70 199
Величина кредитного ризику 3	153 971	79 993	3 586	1 199	157 557	81 192
Величина кредитного ризику 4	95 889	13 964	3 287	1 085	99 176	15 049
Величина кредитного ризику 5	44 310	69 320	-	2 761	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	-	-	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 950	-	-	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	-	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386	-	-	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	-	-	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 517	-	-	-	1 517	-

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті	Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 448 362	3 140 077	246 613	2 448 608	3 140 690	
Величина кредитного ризику 2	127 534	70 199	7 -	127 541	70 199	
Величина кредитного ризику 3	157 528	81 068	29 124	157 557	81 192	
Величина кредитного ризику 4	99 176	15 049	- -	99 176	15 049	
Величина кредитного ризику 5	10 361	51 327	33 950 20 754	44 311	72 081	
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	- -	4 014	2 252	
Величина кредитного ризику 7	926	2 950	- -	926	2 950	
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	- -	1 241	-	
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	- -	3 396	2 719	
Величина кредитного ризику 10	-	99	- 287	-	386	

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	- -	187 609	184 387	
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	- -	1 816	2 032	
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	- -	15 176	850	
Величина кредитного ризику 4	-	-	- -	-	-	
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	- -	9 000	1 538	
Величина кредитного ризику 9	231	544	- -	231	544	
Величина кредитного ризику 10	1 517	-	- -	1 517	-	

12.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті Усього

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності

на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 464 338	3 142 449	(15 731)	(1 759)	2 448 607	3	140 690
Величина кредитного ризику 2	128 975	70 521	(1 434)	(322)	127 541	70	199
Величина кредитного ризику 3	160 463	82 035	(2 905)	(843)	157 558	81	192
Величина кредитного ризику 4	101 249	15 370	(2 072)	(321)	99 177	15	049
Величина кредитного ризику 5	132 639	136 868	(88 329)		(64 787)	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 258	-	(6)	4 014	2 252	
Величина кредитного ризику 7	926	2 974	-	(24)	926	2 950	
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	-	-	1 241	-	
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719	
Величина кредитного ризику 10	11 069	11 187	(11 069)		(10 802)	-	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	187 613	184 398	(4)	(11)	187 609	184 387	
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032	
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-		15 176	850	
Величина кредитного ризику 4	-		-	-	-		
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538	
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544	
Величина кредитного ризику 10	1 568	-	(51)	-	1 517		

13.

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 30.09.2024 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Фінансові інструменти, клас Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова

балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 3 361 296 2 126 521 (1 482) (6 988) 3 359 814 2 119 533 105081 109768 (77379) (49 176) 27702 60592 3466377 2236289 (78861) (56164) 3387516 2 180 125

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 3 360 288 2 119 800 (1 466) (6 912) 3 358 822 2 112 888 20069 36831 (2277) (14064) 17792 22767 3380357 2156631 (3743) (20977) 3376614 2 135 654

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 1 008 6 721 (16) (76) 922 6 645 85012 72937 (75102) (35111) 9910 37 826 86020 79658 (75118) (35188) 10902 44 471

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 96694355 278619451 (249) (5 439) 96694106 278 614012 3 386 12211 (1587) (5853) 1 799 6 358 99697741 278631662 (1836) (11292) 96695905 278 620370

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 96261663 279 860224 (5869) (974) 96255795 279859250 45 237 18754 (17876) (31770) 27361 (13016) 96306900 279878978 (23745) (32745) 96283155 279846233

Зменшення через списання, фінансові активи 303 3 667 (1) (197) 302 3 470 1 791 11985 (1360) (6145) 431 5840 2094 15652 (1361) (6342) 733 9 310

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (69 728) (2 332) (9300) 846 (79 028) (1 486) 4 594 755 (12828) (8430) (8234) (7675) (65134) (1577) (22128) (7584) (87262) (9 162)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (502 722) 1 234 774 (14919) 5 508 (517 642) 1 240 282 44 654 (4687) (27 757) (28203) 16897 (32890) (458069) 1230087 (42676) (22695) (500 745) 1 207 392

Фінансові активи на кінець періоду 2 858 573 3 361 295 (16 401) (1 481) 2 842 171 3 359 814 149735 105081 (105136) (77378) 44599 27703 3008307 3466376 (121537) (78859) 2 886 770 3 387 517

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 2 853 669 3 360 288 (15 396) (1 465) 2 838 273 3 358 823 38 728 20068 (2901) (2277) 35827 17792 2892397 3380356 (18297) (3742) 2 874 100 3 376 614

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 4 903 1 007 (1 005) (16) 3 898 992 111007 85013 (102235) (75102) 8772 9911 115910 86020 (103240) (75117) 12 670 10 903

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 2 604 222 3 202 496 (1 699) (613) 2 602 522 3 201 883 114257 61 710 (76784) (39665) 37472 22044 2718478 3264206 (78483) (40278) 2 639 995 3 223 928

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 254 351158 799 (14 702) (868) 239 649157 93135478 43 371 (28352) (37713) 7126 5658 289829 202170 (43054) (38581) 246 775163 589

Пояснення причини змін резерву під збитки для фін.інструментів Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Пояснення впливу значних змін у вал.бал.вартості фін.інструментів на резерв під збитки Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 271116 8 212 - - 271116 8 212 - - - - - - 271116 8 212 - - 271116 8 212

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 271116 8 212 - - 271116 8 212 - - - - - - - 271116 8 212 - - 271116 8 212

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 73 612 679 159 894 094 - - 73 612 679 159 894 094 - - - - - - 73 612 679 159 894 094 - - 73 612 679 159 894 094

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 73 430 836 160156 997 - - 73 430 836 160156 997 - - - - - - 73 430 836 160156 997 - - 73 430 836 160156 997

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (181 843) 262 903- - (181 843) 262 903- - - - - - (181 843) 262 903- - (181 843) 262 903

Фінансові активи на кінець періоду 89 273 271 116- - 89 273 271 116- - - - - - 89 273 271 116- - 89 273 271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 89 273 271 116- - 89 273 271 116 - - - - - - 89 273 271 116- - 89 273 271 116

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 57107 387 198(81) (1 270) 57 026 385 928- - - - - - 57107 387 198(81) (1 270) 57 026 385 928

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 57107 387 198(81) (1 270) 57 026 385 928 - - - - - - 57107 387 198(81) (1 270) 57 026 385 928

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 82 330 524- (1 191) 81 329 333- - - - - - - 82 330 524- (1 191) 81 329 333

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 190 041432 (31) (2) 190 010430 - - - - - - - 190 041432 (31) (2) 190 010430

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 189 960(330092) (31) 1 189 189 929(328 902) - - - - - - 189 960(330092) (31) 1 189 189 929(328 902)

Фінансові активи на кінець періоду 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026 - - - - - - 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026 - - - - - - 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026 - - - - - - 247 06657 107 (112) (81) 246 95457 026

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити покупцям [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 191 16664 753 (953) (3 503) 190213 61 251 89273 90 593 (65316) (43 826) 23957 46 767 280439 155 347 (66269) (47329) 214 170108 018

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 190 74664 035 (951) (3 455) 189795 60 579 16527 36 831 (1927) (14 064) 14600 22 767 207273 100 866 (2878) (17520) 204 39583 346

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 420 719 (2) (47) 418 672 72746 53 762 (63389) (29 762) 9357 24 001 73166 54 481 (63391) (29809) 9 775 24 672

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 88 166 15 072 (464) (2 259) 87702 12 812 2 677 4 701 (1426) (2 471) (1251) 2 230 90 843 19 773 (1 890) (4730) 88 953 15 043

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 274 064145 336(5 645) (708) 268419 144 62840 630

15 298 (17494) (20 963) 23136 (5 665) 314694 160 634 (23139) (21671) 291 555 138963

Зменшення через списання, фінансові активи 303 3 005 (1) (177) 302 2 827 1 611 11 108 (1180) (5 268) 431 5 840 1 914 14 112 (1181) (5445) 733 8 667

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (40875) (848) (9 363) 821 (50238) (27) 5 315 (810) (12066) (8 265) (6751) (9 075) (35 560) (1 658) (21429) (7444) (56989) (9 102)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 144720 126 412 (14543) 2 550 130177 128 96241 657 (1 320) (26954) (21 490) 14 703 (22 810) 186 377 125 092 (41497) (18940) 144 880 106152

Фінансові активи на кінець періоду 335 886 191 166 (15496) (953) 320 390 190 213 130930 89 273 (92270) (65 316) 38660 23 957 466 816 280 438 (107766) (66269) 359 050 214170

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 331 359 190746 (14492) (950) 316 867 189 795 32 333 16 527 (2350) (1 927) 29983 14 600 363 692 207 273 (16842) (2877) 346 850 204395

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 4 527 420 (1004) (2) 3 523 418 98 597 72 746 (89920) (63 389) 8677 9 357 103 124 73 166 (90924) (63392) 12 200 9794

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 81 888 32 790 (919) (87) 80 969 32 703 95 452 45 902 (63918) (27 603) 31534 18 299 177 340 78 692 (64837) (27690) 112 503 51 001

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 253 998 158 376 (14577) (866) 239 421 157 510 35 478 43 371 (28352) (37 713) 7126 5 658 289 476 201 747 (42929) (38579) 246 547 163168

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 2 305 1 352 (14) (30) 2 291 1 322 - 1 383 - (1 363) - 20 2305 2 735 (14) (1 393) 2 291 1 342

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 2 305 1 352 (14) (30) 2 291 1 322 - - - - - - 2305 1 352 (14) (30) 2 291 1 322

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - - - 1 383 - (1 363) - 20 - 1 383 - (1363) - 20

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 105 243 (243) (23) 348 220 - 1 383 - (1 363) - 20 105 1 626 243 (1386) 348 240

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (839) 1 196 5 (7) (834) 1 189 814 - (428) - 386 - (25) 1 196 (423) (7) (448) 1 189

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (944) 953 (238) 16 (1 182) 969 814 (1 383) (428) 1 363 386 (20) (130) (430) (666) 1 379 (796) 949

Фінансові активи на кінець періоду 1 361 2 305 (252) (14) 1 109 2 291 814 - (428) - 386 - 2175 2 305 (680) (14) 1 495 2 291

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 361 2 305 (252) (14) 1 109 2 291 814 - (428) - 386 - 2175 2 305 (680) (14) 1 495 2 291

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - - - - - - - - - - - - -

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 1 008 1 882 (127) (12) 881 1 870 814 - (428) - 386 - 1822 1 882 (555) (12) 1 267 1 870

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 353 423 (125) (2) 228 421 - - - - - - 353 423 (125) (2) 228 421

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 166 517 114 481 (231) (923) 166 286 113 559 15 612 17 574 (11869) (3 782) 3743 13 792 182 129 132 055 (12 100) (4 704) 170 029 127 351

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 166 074 108 562 (228) (910) 165 846 107 652 3 542 - (350) - 3192 - 169 616 108 562 (578) (910) 169 038 107 652

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 443 5 919 (3) (13) 440 5 907 12 070 17 574 (11519) (3 782) 551 13 792 12 513 23 493 (11 522) (3 794) 991 19 699

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 20 646 48 564 (8) (849) 20 638 47 715 703 6 096 (156) (1 996) 547 4 100 21 349 54 660 (163) (2 845) 21 186 51 815

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 191 767 103 943 (189) (210) 191 579 103 734 580 3 285 (355) (10 635) 4 225 (7 350) 196 347 107 228 (544) (10 846) 195 803 96 383

Зменшення через списання, фінансові активи - 662 - (20) - 642 - 717 - (717) - - - 1 379 - (737) - 642

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (33 426) (2 682) 81 33 (33 345) (2 649) (1 537) 1 566 (331) (164) (1 868) 1 402 (34963) (1 116) (250) (132) (35 213) (1 247)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 137 696 52 035 (100) 692 137 595 52 727 2 340 (1 962) (530) (8 087) 1 809 (10 049) 140 035 50 073 (631) (7 396) 139 405 42 678

Фінансові активи на кінець періоду 304 213 166 516 (331) (231) 303 881 166 285 17 952 15 612 (12 399) (11 869) 5 552 3 743 322 164 182 128 (12 731) (12 100) 309 434 170 029

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 303 840 166 074 (331) (228) 303 509 165 845 5 581 3 542 (124) (350) 5 457 3 192 309 421 169 615 (455) (578) 308 967 169 037

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 372 443 - (3) 372 440 12 371 12 070 (12 276) (11 519) 95 551 12 743 12 513 (12 276) (11 521) 467 992

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 304 213 166 516 (331) (231) 303 881 166 285 17 952 15 612 (12 399) (11 869) 5 552 3 743 322 164 182 128 (12 731) (12 100) 309 434

170 029

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 2581564 1 499 062 - - 2581564 1 499 062 - - - - - - 2581564 1 499 062 - - 2581564 1 499 062

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 2581564 1 499 062 - - 2581564 1 499 062 - - - - - - 2581564 1 499 062 - - 2581564 1 499 062

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 22968955 118328661 - - 22968955 118328661 - - - - - - 22968955 118328661 - - 22968955 118328661

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 22174328 119411163 - - 22174328 119411163 - - - - - - 22174328 119411163 - - 22174328 119411163

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (794627) 1 082 501 - - (794627) 1 082 501 - - - - - - (794627) 1 082 501 - - (794627) 1 082 501

Фінансові активи на кінець періоду 1786937 2 581 564 - - 1786937 2 581 564 - - - - - - 1786937 2 581 564 - - 1786937 2 581 564

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1786937 2 581 564 - - 1786937 2 581 564 - - - - - - 1786937 2 581 564 - - 1786937 2 581 564

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та 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.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Інші фінансові активи [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 91521 51 461 (203) (1 264) 91 318 50 198 196 218 (194) (205) 2 13 91717 51 679 (397) (1 469) 91 320 50 211

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 91376 51 378 (192) (1 247) 91 184 50 131 - - - - - - 91376 51 378 (192) (1 247) 91 184 50 131

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 145 84 (11) (17) 134 67 196 218 (194) (205) 2 13 341 301 (205) (222) 136 80

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 3723 2 294 (20) (1 116) 3 703 1 178 6 30 (5) (23) 1 7 3 729 2 324 (25) (1 139) 3 704 1 185

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 627 42 352 (4) (54) 623 42 298 27 171 (27) (171) - (1) 654 42 523 (31) (226) 623 42 297

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - 180 160 (180) (160) - - 180 160 (180) (160) - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями 5412 1 (23) - 5 389 1 2 (1) (3) (1) (1) (2) 5 414 (1) (26) (1) 5 388 (2)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 2316 40 060 (7) 1 061 2 309 41 121 (157) (21) 155 11 (2) (10) 2 159 40 038 148 1 072 2 307 41 111

Фінансові активи на кінець періоду 93837 91 521 (210) (202) 93 627 91 319 39 196 (39) (194) - 3 93 876 91 717 (249) (396) 93 627 91 321

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 93833 91 376 (209) (192) 93 624 91 185 - - - - - - 93 833 91 376 (209) (192) 93 624 91 185

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 4 145 (1) (11) 3 134 39 196 (39) (194) - 3 43 341 (40) (204) 3 137

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 93837 91 521 (210) (202) 93 627 91 319 39 196 (39) (194) - 3 93 876 91 717 (249) (396) 93 627 91 321

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

14.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг Величина кредитного ризику 1 Величина кредитного ризику 2 Величина кредитного ризику 3

У тисячах українських гривень 30.09.2024 31.12.2023 30.09.2024 31.12.2023 30.09.2024 31.12.2023

Фінансові активи, усього 239 46443 563 - 32 590 34 817 -

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас 239 46443 563 - 32 590 34 817 -

Кредити та аванси банкам 239 46443 563 - - - -

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю - - - 32 590 34 817 -

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
У тисячах українських гривнях	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	2 209 144	3 097 127	127 541	137 609	118 740	81 192	99 177	15 049	44 310	72 081
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 209 144	3 097 127	127 541	137 609	118 740	81 192	99 177	15 049	44 310	72 081
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	89 273	271 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	7 490	13 463	-	-	-	-
Іпотека	884	1 103	225	1 189	-	-	-	-	387	-
Кредити покупцям	283 197	181 299	22 003	5 543	18 515	5 129	4 547	1 951	30 786	20 247
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	14 139	20 870	105 313	30 877	72 637	45 143	94 630	13 098	13 137	51 835
Державні боргові інструменти утримувані	1 786 937	2 581 564	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	34 714	41 175	-	-	20 098	17 457	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
У тисячах українських гривнях	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	4 014	2 252	926	2 950	1 241	-	3 396	2 719	-	386
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4 014	2 252	926	2 950	1 241	-	3 396	2 719	-	386
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	4 014	2 252	926	2 950	1 241	-	3 396	2 719	-	287
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15.

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.09.2024 року

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис. грн. 916 932443 51693 656 91 341 2 026 300 2 919 417 3 036 888 3 454 274

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 11,68 15,03 3,88 3,88 0 0 3,85 2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.09.2024 року

тис.грн.

Статті Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього

На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн. 3 028 122 3 444 361 3 682 1 705 3 288 1 423 1 796 6 786 3 036 888 3 454 274

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 0,64 0,11 40,35 23,77 38,31 18,99 98,19 91,63 3,85 2,23

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.09.2024 року

тис.грн.

Статті Валова балансова вартість Зменшення корисності Балансова вартість

На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн. 3 158 428 3 533 149 (121 540) (78 875) 3 036 888 3 454 274

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 3,85 2,23 - - 3,85 2,23

16.

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (30.09.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.09.2024 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2 175 - - - 2 175 (679) - - - (679) 1 496 - - - 1 496

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 1 822 - - - 1 822 (555) - - - (555) 1 267 - - - 1 267

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 353 - - - 353 (125) - - - (125) 228 - - - 228

Станом на 30.09.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 368 3066 062 5 326 87 120 466814 (17 927) (2 476) (2 039) (85324) (107766) 350379 3586 3287 1796 359048

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 90 207 - - - 90 207 - - - - - 90207 - - - 90207

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність - - - 1 232 1 232 - - - - - - - - 1232 1232

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 22 640 - - 63 259 85900 (2 142) - - (62695) (64837) 20498 - - 564 21062

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 255 459 6 062 5 326 22 629 289476 (15785) (2 476) (2 039) (22629) (42929) 239674 3586 3287 - 246547

Станом на 30.09.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 309794 107 - 12 263 322164 (455) (13) - (12263) (12731) 309339 95 - - 309434

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 125470 - - - 125470 - - - - - 125470 - - - 125470

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 372 - - - 372 - - - - - 372 - - - 372

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 183951 107 - 12 263 196322 (455) (13) - (12263) (12731) 183496 95 - - 183591

Станом на 30.09.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 89273 - - - 89273 - - - - - 89273 - - - 89273

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 89273 - -

- 89273 - - - - - 89273 - - - 89273

Станом на 30.09.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 1786937 - - - 1786937 - - - - - 1786937 - - - 1786937

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 1786937 - - - 1786937 - - - - - 1786937 - - - 1786937

Станом на 30.09.2024 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 247066 - - - 247066 (112) - - - (112) 246 954- - - 246 954

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 247066 - - - 247066 (112) - - - (112) 246 954- - - 246 954

Станом на 30.09.2024 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 93 840 3 3 36 93 882 (212) (2) (2) (36) (252) 93628 1 1 - 93 630

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 32 170 - - - 32 170 - - - - - 32170 - - - 32170

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність -

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 61 670 3 3 36 61 712 (212) (2) (2) (36) (252) 61458 1 1 - 61460

Станом на 30.09.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2897389 6172 5329 99420 3008310 (19384) (2490) (2041) (97624) (121540) 2878005 3682 3288 1796 2886770

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 2124056 - - - 2124056 - - - - - 2124056 - - - - - 2124056 - - - 2124056

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 372 - - 1232 1604 - - - - - 372 - - 1 232 1604

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 517149 111 3 75559 592822 (3475) (14) (3) (74994) (7848) 513673 96 1 564 514334

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 255812 6062 5326 22629 289829 (15909) (2476) (2039) (22629) (43053) 239903 3586 3287 - 246776

16.2. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2024 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2 305

- - - 2 305 (14) - - - (14) 2 291 - - - 2 291

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 1 882 - - - 1 882 (12) - - - (12) 1 870 - - - 1 870

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 423 - - - 423 (2) - - - (2) 421 - - - 421

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи

207 6922228 1 751 68 767 280438 (2 879) (527) (329) (62533) (66 269) 204 8131 701 1 422 6 234 214170

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 29 883 - - - 29 883 - - - - - - 29 883 - - - 29 883

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 66 - - 1497 1 562 - - - - - 66 - - 1497 1 562

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 17 971 614 382 28 279 47 246 (1 238) (120) (62) (26269) (27 690) 16 733 494 319 2 010 19 556

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 159 772 1 614 1 370 38 991 201747 (1641) (407) (267) (36264) (38579) 158 1321207 1 103 2 727 163168

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 170 058 - - 12070 182128 (581) (11519) (12 100) 169 477 - - 551 170029

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 74 055 - - 74 055 - - - - - - 74 055 - - - 74 055

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність - - - 265 265 - - - - - - - - 265 265

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 96 003 - - 11 805 107808 (581) - - (11519) (12100) 95 422 - - 286 95708

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Станом на 01.01.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 271 116- - - 271116 - - - - - 271 116- - - 271 116

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 271 116- - - 271116 - - - - - 271 116- - - 271 116

Станом на 01.01.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2 581 564 - - - 2581564 - - - - - 2 581 564 - - - 2581564

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 2 581 564 - - - 2581564 - - - - - 2 581 564 - - - 2581564

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 57 107 - - - 57 107 (81) - - - (81) 57 026 - - - 57 026

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 57 107 - - - 57 107 (81) - - - (81) 57 026 - - - 57 026

Станом на 01.01.2024 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 91 518 9 5 189 91 722 (202) (5) (4) (189) (401) 91 316 4 1 - 91 321

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 35 394 - - - 35 394 - - - - - 35 394 - - - 35 394

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність -

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 56 125 9 5 189 56 328 (202) (5) (4) (189) (401) 55 922 4 1 - 55 927

Станом на 01.01.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 3 381 361 2 237 1757 81026 3 466 381 (3 757) (532) (334) (74 241) (78 864) 3 377 603 1 705 1 423 6 786 3387517

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 2 992 012 - - 2 992 012 - - - - - 2 992 012 - - - 2992012

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 66 - - 1 762

1 828 - - - - - 66 - - 1 762 1 828

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 229 088623 387 40 273 270 371(2 114) (125) (67) (37 977) (40 283) 226 973498 320 2296 230088

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 160 196 1 614 1 370 38 991 202 170(1643) (407) (267) (36 264) (38 581) 158 5531 207 1 103 2 727 163 589

17.

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	50 064
Всього коштів банків	-	50 064

18.

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Юридичні особи	1 636 828	1 773 854
- Поточні рахунки	775 053	949 292
- Строкові депозити	861 775	824 562
в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО	-	
Фізичні особи	1 072 601	1 298 515
- Поточні рахунки	284 204	198 607
- Строкові депозити	788 397	1 099 908

Всього коштів клієнтів 2 709 429 3 072 369

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 072 601	40%	1 298 515	42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	19 175	1%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	1 260	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	139 872	5%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	57 925	2%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	215 622	8%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	3 099	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	108 546	4%	64 243	2%
Переробна промисловість	30 584	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	15 221	0%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 546	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	4 794	0%	112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	478 968	18%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	127 198	5%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	427 354	16%	288 997	9%
Інше	4 664	0%	10 437	0%
Всього коштів клієнтів	2 709 429	100%	3 072 369	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2024 року становила 1 218 163 тис. грн. або 45,0 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) становили 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2024

року склала 1 357 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

19.

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	1 840	1 962
Всього інші залучені кошти	1 840	1 962

Станом на 30 вересня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 175 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тисячі гривень).

20.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (9 місяців 2024 року)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
Формування та/або збільшення резерву	41	41
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 129	4 129
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 092)	(2 092)
Інший рух	(1 809)	(1 809)
Залишок на кінець періоду (30.09.2024)	1 422	1 422

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2023)	371	371
Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(81)	(81)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 096	4 096
Використання резерву	(5 050)	(5 050)
Поновлення невикористаного резерву	5 050	5 050
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 744)	(1 744)
Інший рух	(1 489)	(1 489)
Залишок на кінець періоду (31.12.2023)	1 153	1 153

21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов`язання

У тисячах гривень

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	22 127	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	14 174	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами		

17 117 9 769

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 19 982 19 994

Інші фінансові зобов'язання 4 094 2 813

Всього інших фінансових зобов'язань 77 494 72 510

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

22.

Примітка 22. Інші зобов`язання

У тисячах гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	3 121	2 910
Нараховані витрати на виплати працівникам	9 242	10 292
Доходи майбутніх періодів	730	904
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 027	3 239
Нарахований збір до ФГВФО	1 777	1 843
Всього інших зобов'язань	16 897	19 188

23.

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до

капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

24.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 30 вересня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

При цьому, в вересні 2024 року акціонером Банку, компанією Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Єдиним акціонером Банку, без здійснення публічної пропозиції, планується розмістити 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій за номінальною вартістю 1,00 грн. за 1 акцію, в результаті чого статутний капітал, після його реєстрації, буде збільшений на 120 000 тис. грн. Банком розпочата процедура реєстрації додаткової емісії і відповідний пакет документів, передбачений вимогами законодавства, поданий в Національну комісію по цінним паперам та фондовому ринку (НКЦПФР).

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) 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.

25.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 18 790 47 996 14 755 36 323

Кредити та заборгованість фізичних осіб 41 050 88 643 11 330 34 809

Кошти в інших банках 1 124 2 937 1 488 4 548

Боргові цінні папери 89 567 333 965126 356285 674

Інші 3 511 3 511 - -

Всього процентних доходів 154 042477 052153 929361 354

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 443) (12 122) (1 180) (1 180)

Строкові депозити юридичних осіб (16 821) (65 960) (22 635) (37 214)

Строкові депозити фізичних осіб (27 819) (107 800) (36 493) (67 136)

Поточні рахунки (11 419) (39 476) (17 219) (70 539)

Зобов'язання з оренди (263) (743) (336) (906)

Інші залучені кошти (67) (204) (90) (243)

Проценти за субординованим боргом (301) (898) (302) (842)

Всього процентних витрат (59 133) (227 203) (78 255) (178 060)

Чисті процентні доходи 94 909 249 84975 674 183 294

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

26.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 12 125 34 436 5 121 23 675

Купівля та продаж іноземної валюти 1 726 4 744 611 1 824

Кредитне обслуговування 224 1 042 857 1 103

Гарантії 932 2 246 442 935

Інші комісійні доходи 680 1 205 176 271

Всього комісійних доходів 15 687 43 673 7 207 27 808

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (11 035) (28 020) (4 063) (14 091)

Купівля та продаж іноземної валюти (4 419) (6 837) (501) (840)

Операції з цінними паперами (212) (760) (74) (157)

Інші комісійні витрати - - - (1 220)

Всього комісійних витрат	(15 666)	(35 617)	(4 638)	(16 308)
Чистий комісійний дохід/витрати	21	8 056	2 569	11 500

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

27.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	30 вересня 2024 року	За період, який закінчився		
	30 вересня 2023 року			
	3 квартал			
	2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал	
	2023 року	Наростаючим підсумком із початку року		
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	9	9	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	164	430	203	1 087
Дохід від припинення визнання фінансових активів	47	239	25	744
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	683	1 812	420	768
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	2 475	4 780	256	6 515
Усього операційних доходів	3 390	7 451	904	9 114

28.

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії	(39 255)	(115 456)	(36 597)	(100 552)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 089)	(23 451)	(7 099)	(19 466)
Інші виплати працівникам	(105)	(427)	(95)	(285)
Усього витрат на утримання персоналу	(47 449)	(139 334)	(43 791)	(120 303)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів	(1 755)	(5 854)	(2 859)	(6 809)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(859)	(2 288)	(665)	(1 584)
Амортизація активу з права користування	(3 760)	(10 073)	(3 635)	(10 366)
Усього витрат на амортизацію	(6 374)	(18 215)	(7 159)	(18 759)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 067) (10 699) (1 739) (5 873)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 799) (7 057) (104) (263)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (3 905) (6 871) (360) (3 835)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 516) (17 623) (4 028) (10 230)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (47) (130) (511) (1 005)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами(4) (4) (224) (2 213)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (150) (474) (31) (381)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів (217) (640) (342) (650)

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (229) (532) (157) (280)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(498) (765) (1 600) (3 596)

Професійні послуги (412) (1 319) (353) (1 020)

Витрати на маркетинг та рекламу (1 830) (6 989) (2 140) (4 235)

Витрати зі страхування (1 431) (4 023) (911) (1 640)

Витрати від припинення визнання фінансових активів (70) (103) (12) (5 094)

Витрати на аудит - (420) - (305)

Витрати на спонсорство та доброчинність - - - (20)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 777) (5 750) (1 537) (3 402)

Інші адміністративні та операційні витрати (12 150) (31 794) (4 959) (15 634)

Всього адміністративних та інших операційних витрат (36 102) (95 193) (19 008) (59

676)

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, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

29.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	200	(10 595)	129	328
Усього витрати з податку на прибуток	200	(10 595)	129	328

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток, в результаі чого, починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків, була встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

30.

Примітка 30. 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 2024 року За період, який закінчився

30 вересня 2023 року

3 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (23 128) (21 869) 3 705 508

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (23 128) (21 869) 3 705 508

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000292 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,08) (0,07) 0,01 0,00

31.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу має претензії та є учасником стороною різних судових процесів та спорів. На даний момент триває одне судове провадження, у якому банк є відповідачем. Ця судова справа належить до категорії не майнових спорів, де існує незначний ризик фінансових втрат для банку у вигляді судових зборів та витрат на юридичні послуги у розмірі, що не перевищує 30 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком

сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обгрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що 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 строку, встановленого законодавством.

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 2024 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

У тисячах гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.

Зобов'язання з кредитування 322 154190 868

Гарантії надані215 404189 362

Резерв за зобов'язаннями (55) (11)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 537 503380 219

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

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 загальної 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 необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

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 з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Українські гривні	521 324380 219	
Долари США	15 296	-
Євро	883	-
Всього	537 503380 219	

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

	Прим.	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.

У тисячах гривень	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 8, 17	-	-	50 149	50 064
Всього	-	-	50 149	50 064

Станом на 30.09.2024 року Банк не надвав активи в заставу та не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання, в розмірі 50 149 тис. грн. являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками.

32.

Примітка 32. 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.

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами прямого учасника Банку та коштами кінцевих бенефіціарних власників Банку, які володіють акціями Бану опосередковано.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 14,5%)	13 966	3 985	406 055	322
Інші зобов`язання	-	-	4 540	2
Субординований борг (ставка 1%)	120 093	-	-	-

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи

Процентні доходи	-	2	-	-				
Процентні витрати	(1 757)	(32)	(22 376)	-				
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-				
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	11	19	4	1				
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(65)	(9 355)	(2)				
Комісійні доходи	18	8	1175	-				
Комісійні витрати	-	-	(377)	-				
Інші операційні доходи	-	-	-	10				
Адміністративні та інші операційні витрати	(12)	(19)	(1 093)	-				

32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-

32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов`язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов`язаними сторонами протягом звітного періоду	-	22	-

32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (ставка 36%)	-	19	-	-
Інші активи	-	-	3	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 18%)	76 294	3 191	501 517	462
Інші зобов`язання	-	-	5 645	-
Субординований борг (ставка 1%)	120 093	-	-	-

32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	-	5	-	-
Процентні витрати	(12 474)	(62)	(62 190)	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	18	30	-	2
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(5)	708	-
Комісійні доходи	56	15	2 254	-
Комісійні витрати	-	-	(402)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(4)	(9)	(1 363)	-

32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем

Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	3	-

32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов`язаним сторонам протягом звітного періоду	-	2	-
Суми кредитів, погашених пов`язаними сторонами протягом звітного періоду	-	21	-

32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	30 вересня 2024 року		30 вересня 2023 року	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(11 144)	(706)	(9 224)	(945)
Всього	(11 144)	(706)	(9 224)	(945)

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління, Наглядової Ради та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 30.09.2024 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (30.06.2023 року).

Банк не здійснював протягом 9 місяців 2024 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

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

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. Станом на 30 вересня 2024 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

В черговий раз було переглянуто ставку податку на прибуток банків. Проектом передабачено:

- встановлення за результатами 2024 року підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків (замість встановленої раніше ставки 25%), а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків;

- заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України не підписаний Президетом України та, відплвідно, такі зміни не набули чинності.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2024 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.