

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЛЬПАРІ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно МСФЗ**

за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

Зміст

Проміжна скорочена фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики	9
Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	9
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	15
Примітка 10. Інші активи	16
Примітка 11. Кошти клієнтів	17
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 13. Інші зобов'язання	18
Примітка 14. Субординований борг	19
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	19
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 18. Інші операційні доходи	20
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	21
Примітка 21. Операційні сегменти	21
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку	24
Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань	25
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	27
Примітка 25. Події після дати балансу	28

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 758	3 278
Кредити та заборгованість клієнтів	7	12 163	12 086
Інвестиції в цінні папери	8	161 141	165 025
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		87	1
Відстрочений податковий актив		10 211	10 211
Основні засоби та нематеріальні активи	9	12 053	12 028
Інші активи	10	1 996	3 368
Усього активів		201409	205 997
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 138	4 149
Резерви за зобов'язаннями	12	360	65
Інші зобов'язання	13	9 119	7 419
Субординований борг	14	5 000	5 001
Усього зобов'язань		15 617	16 634
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		232 000	232 000
Резервни та інші фонди банку		254	254
Резерви переоцінки	15	71	(324)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(46 533)	(42 567)
Усього власного капіталу		185 792	189 363
Усього зобов'язань та власного капіталу		201 409	205 997

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (050) 338-78-23



Голова Правління

Альпарі
Банк

Головний бухгалтер

І. Є. Франкевич

Л.Г. Корнійчук

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При міт ки	За поточ ний ква ртал, що закінчив ся 30 вересня 2023 року	Нароста ючим підсум ком з по чатку 2023 року	За поточ ний ква ртал, що закінчив ся 30 вересня 2022 року	Нароста ючим підсум ком з початку 2022 року
Процентні доходи	16	7 836	24 712	6 650	17 877
Процентні витрати	16	(128)	(340)	(138)	(681)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	7 708	24 372	6 512	17 196
Комісійні доходи	17	54	240	122	647
Комісійні витрати	17	(328)	(916)	(269)	(855)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(4)	(12)	-	89
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1)	0	390	516
Чистий прибуток/ (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(2 130)	(2 046)	(203)	(299)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		1	(294)	41	41
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		41	41	-	2
Інші операційні доходи	18	-	120	355	2 632
Витрати на виплати працівникам		(5 088)	(15 180)	(5 152)	(16 464)
Витрати зносу та амортизація		(651)	(2 101)	(1 016)	(4 244)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(2 604)	(8 191)	(2 161)	(6 852)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 002)	(3 967)	(1 381)	(7 591)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 002)	(3 967)	(1 381)	(7 591)
Прибуток/(збиток)		(3 002)	(3 967)	(1 381)	(7 591)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	-	395	(343)	(1 351)
чиста зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів		-	395	(343)	(1 351)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	395	(1 724)	(8 942)
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	395	(1 724)	(8 942)
Усього сукупного доходу за період		-	(3 572)	(1 724)	(8 942)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(3 002)	(3 967)	(1 381)	(7 591)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		-	(3 572)	(1 724)	(8 942)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):		(12,94)	(17,09)	(5,95)	(32,72)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		(12,94)	(17,09)	(5,95)	(32,72)

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (050) 338-78-23



Голова Правління

І. Є. Франкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 1 січня 2022 року	232 000	254	(25)	(29 193)	203 036
Прибуток/(збиток)	-	-	-	(13 374)	(13 374)
Інший сукупний дохід	-	-	(299)	-	(299)
Залишок на 31 грудня 2022 року	232 000	254	(324)	(42 567)	189 363
Прибуток/(збиток)	-	-	-	(3 966)	(3 966)
Інший сукупний дохід	-	-	395	-	395
Залишок на 30 вересня 2023 року	232 000	254	71	(46 533)	185 792

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (050) 338-78-23



Голова Правління

І.Є. Францкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року
(за прямим методом)

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт-ки	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		22 452	19 366
Процентні витрати, що сплачені		(329)	(716)
Комісійні доходи, що отримані		240	672
Комісійні витрати, що сплачені		(916)	(863)
Результат операцій з іноземною валютою		(12)	89
Інші отримані операційні доходи		106	2 637
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 218)	(16 646)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 759)	(8 953)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(1 436)	(4 414)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		5 400	6 615
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 129)	820
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 100	(194)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 008)	(3 270)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(544)	(22)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		383	(465)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		99	(213)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		480	(678)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 278	4 094
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 758	3 416

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (050) 338-78-23



Голова Правління

І. С. Францкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Місцезнаходження банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вулиця Тарасівська, буд. 19.

Країну, у якій зареєстровано банк: Банк зареєстрований в Україні.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 30 вересня 2023 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку №219 від 06 листопада 2012 року).

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку «27» жовтня 2023 року

Інформація про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків:

Банк зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року, внесений до Державного реєстру банків 26 жовтня 2012 року за № 343.

Інформація щодо діючих ліцензій та дозволів, в т. ч.:

I) Інформація щодо банківських ліцензій:

- Банківська ліцензія від 26 жовтня 2012 року № 266, видана Національним банком України.
- Банк здійснює валютні операції, відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.11.2012 № 266, виданої Національним банком України.

II) Інформація по ліцензіях, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, які видані згідно з Рішенням Національної комісії цінних паперів та фондового ринку № 2368 від 15 жовтня 2013 р.
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1301 від 30 вересня 2014 р.

Інформація щодо переліку видів діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк, будь – які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний).

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на дату складання даного звіту, Банк здійснює валютні операції на підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Відповідно до Статуту Банку метою його діяльності є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України.

Банк є учасником :

- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- ТОВ «ПЛАТІ СЕРВІС»;
- Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ».

Основна стратегічна мета Банку

Метою АТ «АЛЬПАРІ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання комісійних і процентних прибутків від надання клієнтам повного комплексу сучасних банківських продуктів та послуг. Стратегія банку полягає в задоволенні потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в сфері інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу. Банк формує імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг для фізичних осіб і підприємців, а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання оптимального рівня ризиків і ліквідності. Корпоративне кредитування оптово-роздрібних торговельних компаній, імпортерів та трейдерів нафтопродуктів, виробників продуктів харчування та товарів повсякденного споживання, дистриб'юторів та суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності зазначених галузей.

Дата звітності: 30 вересня 2023 року (на кінець дня).

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

Повномасштабне вторгнення росії 24 лютого 2022 року різко змінило життя кожного громадянина України та кожної державної і приватної установи. Всі сфери діяльності в країні зазнали впливу війни з 24 лютого. Банківська система є вразливою до зовнішніх факторів: економічних, політичних, правових. Ці фактори взаємопов'язані і їх стабільне функціонування веде до безперебійної роботи банків. Війна значно змінила та обмежила умови функціонування банківського сектору, вплинувши на кредитні відносини, облікову ставку, операції з валютою, ставки за депозитами.

24 лютого 2022 року, коли на всій території України був введений військовий стан, Національний Банк України ввів обмеження на роботу банківської системи. Ці обмеження вплинули на операції фізичних осіб та на діяльність суб'єктів господарювання і направлені на стабілізацію роботи банківської та фінансової системи.

Основними завданнями, які вирішує Національний Банк України, є створення оптимальних умов для виконання банками своїх функцій та обслуговування населення в умовах війни, таким чином, зменшуючи негативний вплив військової агресії на банківську систему.

Під час війни банківська система стикнулася з наступними ризиками:

- зріс макроекономічний ризик, який виражається сильним спадом економіки та дефіцитом бюджету;
- зріс ризик капіталу – капітал з початку війни змінився незначно, але якщо війна буде довгою, ризик посилиться;
- зріс кредитний ризик, що пояснюється падінням доходів населення, припиненням роботи підприємств;
- зріс валютний ризик, але фіксація обмінного курсу та збалансовані валютні позиції поки що стримують цей ризик;
- ризик прибутковості вважається високим через збитки за кредитами та відрахування до резервів за кредитними збитками.

Ці ризики можуть вплинути на результати діяльності банків та їх кількість, але завдяки виваженій політиці НБУ і регулюванню економіки з боку держави банки або зможуть уникнути цих ризиків, пристосувавшись до роботи в воєнних умовах, або зазнають їх по мінімуму.

У III кварталі 2023 року банківський сектор працював стабільно, попри військові дії та енергетичний терор росії. Банки відновлювали діяльність мережі у звільнених регіонах та зберігали довіру вкладників. Обсяги коштів клієнтів зростали, зокрема, тривало збільшення обсягів строкових вкладів населення, швидшими темпами – в іноземній валюті.

Чистий кредитний портфель скорочувався внаслідок пригніченого попиту та зростаючих втрат від кредитного ризику.

Тренди на ринку кредитів і депозитів на III квартал 2023 року НБУ закрив двома рішеннями: зміна норм резервування та зміна правил залучення коштів за депозитними сертифікатами НБУ при достатньо високій обліковій ставці, що знижується, та валютному курсі, який більше не є фіксованим.

Це, у свою чергу, суттєво вплинуло як на динаміку процентних ставок банків, так і на поведінку внутрішнього інвестора банківської системи. Залучення коштів на депозитні сертифікати 90+ днів відбувається на рівні – 20% річних, тоді як ставка за овернайт по депозитним сертифікатам була знижена з 20% до 18%, а згодом до 16%. Стан ринку коштів фізичних осіб протягом III кварталу 2023-го демонстрував тенденції, що склалися у I півріччі 2023 року.

Ринок коштів юридичних осіб демонстрував у III кварталі 2023 року стабільність. Банки працюють із коштами юридичних осіб за тією самою стратегією: збільшили ставки за депозитами на 93+ дні, щоб можна було використовувати цей ресурс для заробітку на депозитних сертифікатах НБУ.

На ринку кредитів фізичних осіб у III кварталі 2023 року тривало згортання кредитування. Така ж тенденція спостерігалася на ринку кредитів юридичних осіб.

Банки продовжили надавати перевагу купівлі ОВДП та вкладенням у депозитні сертифікати НБУ. Сумарно інвестиційний портфель банків у державні цінні папери перевищує кредитний портфель юридичних осіб.

У нинішніх умовах Банк продовжує свою операційну діяльність. В обсязі, дозволеному поточним законодавством, Банком надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів.

Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Персоналу Банку забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці. Також, Банк продовжує дотримуватися внутрішніх процедур, які передбачені системою внутрішніх ризиків та контролів.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Крім того, продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальна частина

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі –«МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, за період, який закінчився 30 вересня 2023 року.

У цій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Безперервно діюче підприємство

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Війна спричинили й продовжує здійснювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому. Існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність.

В Банку затверджено Стратегію діяльності Банку на 2023-2025 роки, яка передбачає здійснення безбиткової діяльності та отримання фінансового результату достатнього для покриття збитків, отриманих в попередніх періодах та нарощення капіталу.

На думку керівництва, попри непередбачуваність сценаріїв війни, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним за умови реалізації рішення Єдиного Акціонера про реорганізацію АТ «АЛЬПАРІ БАНК» шляхом приєднання до АТ «РВС БАНК» відповідно до ст.1 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

Використання оцінок та суджень

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію.

Станом на 30 вересня 2023 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	30 вересня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень
1 долар США	36,5686	36,5686
1 євро	38,5543	38,951
1 російський рубль	0,37693	0,50708
1 фунт стерлінгів	44,6503	44,0048

Примітка 4. Принципи облікової політики

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї проміжної фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 01 січня 2023 року:

- МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9;
- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 035	1 471
2	Кошти в Національному банку України	1 031	1 045
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	694	765
3.1	України	693	765

3.2	інших країн	1	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2)	(3)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 758	3 278

Обмеження щодо використання грошових коштів складають 1 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2023 по 10.10.2023 складає 275 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2023 по 10.10.2023 склав 878 тис.грн.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2022 по 10.10.2022 складає 23 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2022 по 10.10.2022 склав 3 625 тис.грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3)	(3)
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	1	3
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2)	-

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2023 рік	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	537	741
2	Стабільний рейтинг	156	24
3	Дефолтний рейтинг	1	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	694	765

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані рейтинговими агентствами.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 163	12 086
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	12 163	12 086

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2023 року складають 1 470 тис. грн. та на 31 грудня 2022 року – 334 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2023 року концентрація кредитів, виданих Банком двум найбільшим позичальникам, становила 12 050 тис. грн. (75% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація кредитів, виданих Банком двум найбільшим позичальниками, становила 12 050 тис. грн. (93% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	16 158	12 889

2	Кредити, надані фізичним особам	114	114
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 109)	(917)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	12 163	12 086

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч.:	12 164	4 108	16 272
1.1	Мінімальний кредитний ризик	114	-	114
1.2	Низький кредитний ризик	12 050	-	12 050
1.3	Дефолтні активи	-	4 108	4 108
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 164	4 108	16 272
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	(4 108)	(4 109)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 163	-	12 163

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 7.4. Аналіз к кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч.:	12 164	839	13 003
1.1	Мінімальний кредитний ризик	36	-	36
1.2	Низький кредитний ризик	12 050	-	12 050
1.3	Дефолтні активи	78	839	917
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 164	839	13 003
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(78)	(839)	(917)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 086	-	12 086

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року	(78)	(839)	(917)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	77	-	77
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(3 269)	(3 269)
3.1.	Переведення до стадії 3	-	(3 269)	(3 269)
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2023 року	(1)	(4 108)	(4 109)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	-	(748)	(748)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(78)	(91)	(169)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(91)	(91)
3.1.	Переведення до стадії 3	-	(91)	(91)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(78)	(839)	(917)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року	12 164	839	13 003
2	Переведення до стадії 3	-	3 269	3 269
3	Валова балансова вартість на 30 вересня 2023 року	12 164	4 108	16 272

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Торгівля і комерційна діяльність	12 050	74	12 050	93
2	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	114	1	114	1
3	Інші	4 108	25	839	6
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	16 272	100	13 003	100

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
-------	---------------------	----------------------------------	---------------------------------	--------

1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	4 108	114	4 222
2	Кредити, що забезпечені:	12 050	-	12 050
2.1.	нерухомим майном	12 050	-	12 050
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	16 158	114	16 272

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	839	114	953
2	Кредити, що забезпечені:	12 050	-	12 050
2.1.	нерухомим майном	12 050	-	12 050
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	12 889	114	13 003

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 141	101 127
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	-	63 898
3	Усього цінних паперів	161 141	165 025

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	161 141	101 127
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	161 141	101 127
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 141	101 127

Таблиця 8.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	63 898
1.1.	Державні облигації	-	63 898
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	63 898

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 141	161 141
2	Мінімальний кредитний ризик	161 141	161 141
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 141	161 141
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	161 141	161 141

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127
2	Мінімальний кредитний ризик	101 127	101 127
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127

Таблиця 8.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30 вересня 2023 рік.

Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30 вересня 2023 року відсутні.

Таблиця 8.7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898
2	Мінімальний кредитний ризик	63 898	63 898
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898

Кредитні рейтинги емітентів державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року, державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати класифіковані до Стадії 1, по яким не визнавались очікувані кредитні збитки.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Капітальні вкладення в орендовані ОЗ	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Транспортні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01 січня 2022 року	257	1 577	77	364	-	8 653	0	534	5 515	16 977
1.1	Первісна вартість	6 758	6 030	828	640	-	14 273	1 100	534	8 612	38 775
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 501)	(4 453)	(751)	(276)	-	(5 620)	(1 100)	-	(3 097)	(21 798)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
3	Вибуття	-	0	0	-	-	-	0	-	-	0
3.1	Первісна вартість	-	5	7	-	-	-	25	-	-	37
3.2	Знос	-	(5)	(7)	-	-	-	(25)	-	-	(37)
4	Амортизаційні відрахування	(163)	(998)	(73)	(54)	-	(2 788)	(1)	-	(873)	(4 950)
5	Балансова вартість на 01 січня 2023 року	94	579	4	310	-	5 865	-	534	4 642	12 028
5.1	Первісна вартість	6 758	6 025	821	640	-	14 273	1 076	534	8 612	38 739
5.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 664)	(5 446)	(817)	(330)	-	(8 408)	(1 076)	-	(3 970)	(26 711)
6	Надходження	-	-	-	-	-	2 125	-	-	-	2 125
	Інші переведення	-	-	-	-	462	(462)	-	-	-	0
	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Первісна вартість	1 451	-	-	-	-	2 470	-	-	-	3 921
	Знос	(1 451)	-	-	-	-	(2 470)	-	-	-	-3 921
7	Амортизаційні відрахування	(94)	(516)	(4)	(40)	(270)	(521)	0	0	(655)	(2 100)
8	Балансова вартість на 30 вересня 2023 року	0	63	0	270	192	7 007	0	534	3 987	12 053
8.1	Первісна вартість	5 307	6 025	821	640	1 109	12 819	1 076	534	8 612	36 943
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(5 307)	(5 962)	(821)	(370)	(917)	(5 812)	(1 076)	0	(4 625)	(24 890)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року повністю з амортизованих основних засобів становлять 5 772 тис. грн., на 31 грудня 2022 року склали 1 845 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Інші фінансові активи:		
1.1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	856	856
1.2	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	5 706	7 806
1.3	Інші фінансові активи	7	6
1.4	Резерв під інші фінансові активи	(5 712)	(5 707)
1.5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	857	2 961
2	Інші активи:		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	308	296
2.2	Передоплата за послуги	98	120
2.3	Витрати майбутніх періодів	1 044	307
2.4	Інші активи	72	30
2.5	Резерв під інші активи	(383)	(346)
2.6	Усього інших активів за мінусом резервів	1 139	407
3	Усього інших активів	1 996	3 368

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включають гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укрзгазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.)

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(5 706)	(1)	(296)	(50)	(6 053)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(5)	-	(37)	(42)
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(5 706)	(6)	(296)	(87)	(6 095)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	(1)	(296)	(13)	(310)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 706)	-	-	(37)	(5 743)
3	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(5 706)	(1)	(296)	(50)	(6 053)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	-	
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	756	-	856
3	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	5 706	5 706
4	Дебіторська заборгованість з придбання активів	12	-	296	308
5	Передплата за послуги	11	-	87	98
6	Інші фінансові активи	1	-	6	7
7	Усього	124	756	6 095	6 975

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	756	-	-	856
2	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	5 706	7 806
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	-	33	81	6	120
5	Інші фінансові активи	5	-	-	1	6
6	Усього	105	2 889	81	6 009	9 084

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи	907	3 294
1.1	поточні рахунки	907	3 294
2	Фізичні особи	231	855
2.1	поточні рахунки	231	855
3	Усього коштів клієнтів	1 138	4 149

Станом на 30 вересня 2023 року кошти клієнтів у сумі 422 тис. грн. (37%) включали заборгованість перед трьома клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 3 062 тис. грн. (74%) включали заборгованість перед шістьма клієнтами Банку.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво, постачання та розподілення електроенергії, газу та води	42	4	42	1

2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, транспорт	402	35	6	-
3	Фізичні особи	231	20	855	21
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	4	-
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5	-	6	-
6	Будівництво	54	5	2 581	62
7	Освіта	-	-	108	3
8	Переробна промисловість	-	-	233	5
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4	-	111	3
10	Інформація та комунікація	1	-	4	-
11	Фінансова діяльність	197	18	194	5
12	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	187	17		
13	Інше	15	1	5	-
14	Усього коштів клієнтів	1 138	100	4 149	100

Протягом 9 місяців 2023 року та попереднього 2022 року Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2023 року	42	23	65
2	Формування та/або (зменшення) резерву	(42)	337	295
3	Залишок за станом на 30 вересня 2023 року	-	360	360

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	-	64	64
2	Формування та/або (зменшення) резерву	-	(41)	(41)
3	Залишок за станом на 30 вересня 2022 року	-	23	23

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання:		
1.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12	18
1.2	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	7 335	5 735
	Усього інших фінансових зобов'язань	7 347	5 753
2	Інші зобов'язання		
2.1	Доходи майбутніх періодів	18	23
2.2	Кредиторська заборгованість за послуги	270	147
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 456	1 494
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	27	1
2.5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1	1
	Усього інших зобов'язань	1 772	1 666
3	Усього	9 119	7 419

Примітка 14. Субординований борг

В грудні 2020 року укладено договір з фізичною особою про залучення коштів на умовах субординованого боргу на суму 5 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення грудень 2025 року.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
1	Залишок на початок звітного періоду	(324)	(25)
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	395	(1 351)
3	Залишок на кінець звітного періоду	71	(1 376)

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	4	2
2	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	11	3 252
3	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	995	1 436
4	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	4	-
5	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	9	2
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	-	422
7	Депозитні сертифікати Національного банку України	22 582	3 912
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	23 605	9 026
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
9	Боргові цінні папери	1 107	8 851
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 107	8 851
11	Усього процентних доходів	24 712	17 877
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	(49)
13	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	(53)	(132)
14	Строкові кошти суб'єктів господарювання	-	(3)
15	Зобов'язання з оренди	(63)	(273)
16	Субординований борг	(224)	(224)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(340)	(681)
18	Усього процентних витрат	(340)	(681)
19	Чистий процентний дохід /(витрати)	124 372	17 196

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції банків	-	1
2	Інші операції з банками	11	10
3	Розрахунково-касові операції клієнтів	130	287
4	Кредитне обслуговування клієнтів	24	37
5	Операції з цінними паперами для клієнтів	23	23
6	Операції на валютному ринку для клієнтів	36	209
7	Документарні операції з клієнтами	-	34
8	Інші операції з клієнтами	16	46
9	Усього комісійних доходів	240	647
Комісійні витрати			
10	Розрахунково-касові операції	(195)	(167)
11	Операції з цінними паперами	(81)	(79)
12	Операції з платіжними картками	(636)	(599)
13	Інші	(4)	(10)
14	Усього комісійних витрат	(916)	(855)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	(676)	(208)

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
1	Дохід від модифікації договорів	60	1 743
2	Відшкодування судових витрат	-	249
3	Штрафи, пені отримані за кредитними операціями	60	639
4	Інші	-	1
5	Усього операційних доходів	120	2 632

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4
1	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	-	(3)
2	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(4 650)	(1 798)
3	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(2)	(3)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(42)	(22)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6)	(407)
6	Телекомунікаційні послуги	(2 130)	(1 462)
7	Витрати на охорону	(369)	(109)
8	Професійні послуги	(483)	(1 990)
9	Членські внески	(150)	(148)
10	Господарські та комунальні послуги	(200)	(437)
11	Інші експлуатаційні послуги	(35)	(109)
12	Поштові витрати	(63)	(33)
13	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(4)	(157)
14	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(28)
15	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість	(38)	(136)
16	Інші	(19)	(10)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 191)	(6 852)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2023 року витрат (вигід) по сплаті податку на прибуток не було.

Примітка 21. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чії операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність.

Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгівлі фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Роздрібна банківська діяльність – представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	1 010	9	23 693	-	24 712
2	Комісійні доходи	196	36	8	-	240
3	Інші операційні доходи	60	-	-	60	120
Усього доходів сегментів		1 266	45	23 701	60	25 072

4	Процентні витрати	(53)	-	-	(287)	(340)
5	Комісійні витрати	-	(376)	(195)	(345)	(916)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(15 180)	(15 180)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 101)	(2 101)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(8 191)	(8 191)
Усього витрат сегментів		(53)	(376)	(195)	(26 104)	(26 728)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(12)	-	(12)
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(2 046)	-	-	-	(2 046)
12	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(294)	-	-	-	(294)
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41	-	-	-	41
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 086)	(331)	23 494	(26 044)	(3 967)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(1 086)	(331)	23 494	(26 044)	(3 967)

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	4 688	424	12 765	-	17 877
2	Комісійні доходи	557	86	4	-	647
3	Інші операційні доходи	639	2	-	1 991	2 632
Усього доходів сегментів		5 884	512	12 769	1 991	21 156
4	Процентні витрати	(135)	-	(49)	(497)	(681)
5	Комісійні витрати	-	(355)	(167)	(333)	(855)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(16 464)	(16 464)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 244)	(4 244)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 852)	(6 852)
Усього витрат сегментів		(135)	(355)	(216)	(28 390)	(29 096)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	89	-	89
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	516	516
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(261)	-	3	-	(258)
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2	-	-	-	2
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 490	157	12 645	(25 883)	(7 591)

14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	5 490	157	12 645	(25 883)	(7 591)
-----------	---------------------------	--------------	------------	---------------	-----------------	----------------

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	12 050	113	164 899	-	177 062
2	Усього активів сегментів	12 050	113	164 899	-	177 062
3	Нерозподілені активи	-	-	-	24 347	24 347
4	Усього активів	12 050	113	164 899	24 347	201 409
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	917	251	-	-	1 168
6	Усього зобов'язань сегментів	917	251	-	-	1 168
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	14 449	14 449
8	Усього зобов'язань	917	251	-	14 449	15 617

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 24 347 тис.грн. складаються з :

- 12 053 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;
- 87 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;
- 10 211 тис.грн.- відстрочений податковий актив;
- 1 996 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 10 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 14 449 тис. грн. складаються з:

- 5 000 тис. грн.- субординований борг;
- 360 тис.грн.- резерви за зобов'язаннями;
- 9 089 тис.грн.- деталізовані в примітці 13 «Інші зобов'язання».

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	14 150	36	168 303	-	182 489
2	Усього активів сегментів	14 150	36	168 303	-	182 489
3	Нерозподілені активи	-	-	-	23 508	23 508
4	Усього активів	14 150	36	168 303	23 508	205 997
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	3 327	5 929	-	-	9 256
6	Усього зобов'язань сегментів	3 327	5 929	-	-	9 256
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	7 378	7 378
8	Усього зобов'язань	3 327	5 929	-	7 378	16 634

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 23 508 тис.грн. складаються з :

- 12 028 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;
- 1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;
- 10 211 тис.грн.- відстрочений податковий актив;
- 1 268 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 10 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 7 378 тис. грн. деталізовані в примітці 13 «Інші зобов'язання».

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На думку керівництва, зобов'язання, що можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому підсумку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій. Відповідно, у цій фінансовій звітності не було створено жодних резервів.

Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

В липні 2021 року підрозділом Державної податкової служби України була проведена планова виїзна перевірка за період з 01 липня 2017 року по 31 березня 2021 року. За результатами перевірки, податкові органи вважають, що Банком не вірно використані норми Податкового кодексу, в результаті чого занижено податок на додану вартість на суму 847 тис. грн.

Керівництво Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства. Банк застосовує всі засоби адміністративного та судового врегулювання, передбачені чинним законодавством.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 22.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	До 1 року	19	25
2	Усього	19	25

Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

Зобов'язання з кредитування

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

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Гарантії видані	449	1 594

2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	5	84
3	Невикористані кредитні лінії	2 950	6 950
4	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(360)	(65)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 044	8 563

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

Станом на 30 вересня 2023 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 20 679,14 доларів США та страховий платіж до Національної платіжної системи «Український національний простір» у сумі 100 тис.грн.
- кошти на кореспондентському рахунку російського банку у розмірі 1 тис.грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками);
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 23.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 758	-	3 758	3 758
1.1	готівкові кошти	-	2 035	-	2 035	2 035

1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 031	-	1 031	1 031
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	692	-	692	692
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	12 163	12 163	12 163
2.1	кредити юридичним особам	-	-	12 050	12 050	12 050
2.2	кредити фізичним особам	-	-	113	113	113
3	Інвестиції в цінні папери:	-	161 141	-	161 141	161 141
3.1	ОВДП	-	-	-	-	-
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	161 141	-	161 141	161 141
4	Інші фінансові активи:	-	857	-	857	857
4.1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	856	-	856	856
4.2	Інші фінансові активи	-	1	-	1	1
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	12 053	-	12 053	12 053
6	Усього активів	-	177 809	12 163	189 972	189 972
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів:	-	1 138	-	1 138	1 138
7.1	юридичні особи	-	907	-	907	907
7.2	фізичні особи	-	231	-	231	231
8	Інші фінансові зобов'язання:	-	7 347	-	7 347	7 347
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	12	-	12	12
8.2	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	7 335	-	7 335	7 335
9	Субординований борг	-	5 000	-	5 000	5 000
10	Усього зобов'язань	-	13 482	-	13 485	13 485

Таблиця 23.2. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 278	-	3 278	3 278
1.1	готівкові кошти	-	1 471	-	1 471	1 471
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 045	-	1 045	1 045
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	762	-	762	762
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	12 086	12 086	12 086
2.1	кредити юридичним особам	-	-	12 050	12 050	12 050
2.2	кредити фізичним особам	-	-	36	36	36
3	Інвестиції в цінні папери:	-	165 025	-	165 025	165 025
3.1	ОВДП	-	63 898	-	63 898	63 898
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	101 127	-	101 127	101 127
4	Інші фінансові активи:	-	2 961	-	2 961	2 961
4.1	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	2 100	2 100

4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	856	-	856	856
4.3	Інші фінансові активи	-	5	-	5	5
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	12 028	-	12 028	12 028
6	Усього активів	-	183 292	12 086	195 378	195 378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів:	-	4 149	-	4 149	4 149
7.1	юридичні особи	-	3 294	-	3 294	3 294
7.2	фізичні особи	-	855	-	855	855
8	Інші фінансові зобов'язання:	-	5 753	-	5 753	5 753
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	18	-	18	18
8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	5 735	-	5 735	5 735
9	Субординований борг	-	5 001	-	5 001	5 001
10	Усього зобов'язань	-	14 903	-	14 903	14 903

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	5	4

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	2	-
2	Комісійні доходи	5	1	-
3	Процентні витрати	-	(25)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(6 779)	(1 857)

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	108	223
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	36	-
3	Інші зобов'язання	-	703	195
4	Субординований борг	-	-	5 001

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	277	-
2	Комісійні доходи	3	3	3
3	Процентні витрати	-	(149)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(5 194)	(943)

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу відноситься: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, голови комітетів Банку (Тарифного, КУАП, Кредитного тощо), Головний бухгалтер та його заступники, начальник Служби внутрішнього аудиту.

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року		30 вересня 2022 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 796	855	7 351	730

Примітка 25. Події після дати балансу

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, майже 10 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США.

В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк України залишається відданим режиму інфляційного таргетування. Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти.

З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Банк може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та у подальшій співпраці з Міжнародним валютним фондом є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Вплив, в першу чергу може бути відчутним на такі статті звіту про фінансовий стан (баланс), як «Кредити та заборгованість клієнтів», «Відстрочений податковий актив» та «Власний капітал». Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Події після дати балансу, що потребують коригування фінансової звітності Банку не відбувалися.