

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

**ЗМІСТ**

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	6
4. [IAS7 520000] Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод .....	8
5. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	10
6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	12
7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	15
8. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....	17
9. [IAS34 813000] Примітки – Проміжна фінансова звітність.....	21
10. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	22
11. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	25
12. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	26
13. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....	27
14. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	29
15. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику .....	30
16. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	32
17. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	35
18. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	36
19. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти.....	37

• IAS1 • 110000

Загальна інформація про фінансову звітність ▲

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Сайт компанії

<https://www.radabank.com.ua>

Опис характеру фінансової звітності

проміжна скорочена фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

2024-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Опис валюти подання

Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначено в гривнях.

• IAS1 • 220000 **Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності** ▲

**Звіт про фінансовий стан**

	Примітки	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	3,138,196	4,145,098
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	2,505,577	1,551,458
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1,196,024	1,230,016
Відстрочені податкові активи	835110	4,592	2,854
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		13,424	11,672
Основні засоби	800100	233,373	214,273
Інші фінансові активи	822390-01 800100	40,359	68,070
Інші нефінансові активи	800100	61,606	42,314
<b>Загальна сума активів</b>		<b>7,193,151</b>	<b>7,265,755</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	6,391,533	6,616,271
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	800100	8,846	2,964
Забезпечення винагород працівникам	800100	11,795	7,937
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>20,641</b>	<b>10,901</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	58,246	39,391
Інші нефінансові зобов'язання	800100	41,336	32,882
Поточні податкові зобов'язання	835110	14,861	61,646
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>6,526,617</b>	<b>6,761,091</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	333,262	174,592
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	32,601	29,401
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>666,534</b>	<b>504,664</b>

Примітки	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	7,193,151	7,265,755

Затверджено до випуску та підписано  
"19" 12 2024 року

Виконавець:  
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління  
«РАДАБАНК»  
Ідентифікаційний  
код 21322127

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ



• IAS1 •  
320000

## Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



### Прибуток або збиток

	Примітки	Станом на 30 вересня 2024 року		Станом на 30 вересня 2023 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
<b>Прибуток (збиток)</b>					
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>301,885</b>	<b>892,635</b>	<b>233,307</b>	<b>600,683</b>
<b>Процентні доходи</b>		<b>251,431</b>	<b>765,158</b>	<b>200,107</b>	<b>504,556</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	251,431	765,158	200,107	504,556
Комісійні доходи	800200	50,454	127,477	33,200	96,127
Процентні витрати	800200	(137,676)	(419,638)	(101,434)	(235,652)
Комісійні витрати	800200	(16,147)	(48,542)	(7,988)	(24,883)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	-	370	-	282
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	25,856	87,783	12,065	38,281
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2,205)	(4,668)	83	(1,555)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(3,515)	(18,412)	(11,313)	(95,178)
Інші прибутки (збитки)	800200	4,019	43,483	3,117	8,555
Витрати на виплати працівникам	800200	(68,075)	(195,553)	(45,463)	(126,565)
Амортизаційні витрати	800200	(12,599)	(35,488)	(9,612)	(25,561)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(31,488)	(84,224)	(26,793)	(64,682)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	(38)	(36)	5	27
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>60,017</b>	<b>217,710</b>	<b>45,974</b>	<b>73,752</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		300	2,009	1,656	1,237
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>60,317</b>	<b>219,719</b>	<b>47,630</b>	<b>74,989</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(16,391)	(57,849)	(8,923)	(15,401)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>43,926</b>	<b>161,870</b>	<b>38,707</b>	<b>59,588</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>43,926</b>	<b>161,870</b>	<b>38,707</b>	<b>59,588</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
<b>Базовий прибуток на акцію</b>					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	2.1963	8.0935	1.9354	2.9794

Примітки	Станом на 30 вересня 2024 року		Станом на 30 вересня 2023 року	
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2.1963	8.0935	1.9354	2.9794
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку	2.1963	8.0935	1.9354	2.9794

Затверджено до випуску та підписано  
"19" 12 2024 року

Голова Правління  
**«РАДАБАНК»**  
Ідентифікаційний код 21322127

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець:  
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

• IAS7 • 520000 **Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод** ▲

**Звіт про рух грошових коштів**

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Прибуток (збиток)	161,870	59,588
<b>Коригування для узгодження прибутку (збитку)</b>		
Амортизація дисконту/(премії)	2,077	(240)
Коригування витрат податку на прибуток	57,849	15,401
Нараховані доходи	3,710	33,701
Нараховані витрати	261	16,179
Коригування амортизаційних витрат	35,488	25,561
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	12,586	82,127
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	(21,328)	4,923
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(155,762)	(49,497)
<b>Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)</b>	<b>(65,119)</b>	<b>128,155</b>
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>96,751</b>	<b>187,743</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(982,862)	(4,542)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	23,424	24,996
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(19,328)	(6,544)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(225,005)	1,563,484
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	5,861	3,549
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1,431	(19,013)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12,464	14,729
Повернення податків на прибуток (сплата)	(106,371)	(11,766)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(1,193,635)</b>	<b>1,752,636</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(404,638)	(821,326)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	609,093	542,947
Надходження від продажу основних засобів	93	3,059
Придбання основних засобів	(22,348)	(37,195)
Придбання нематеріальних активів	(1,308)	(1,139)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>180,892</b>	<b>(313,654)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(17,808)	(11,491)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(17,808)</b>	<b>(11,491)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>(1,030,551)</b>	<b>1,427,491</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	27,672	(5,190)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(4,023)	(39,680)



	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>(1,006,902)</b>	<b>1,382,621</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4,145,098	1,924,213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3,138,196	3,306,834

Затверджено до випуску та підписано  
"19" 12 2024 року

Виконавець:  
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ



• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2024 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
<b>Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок</b>						
Раніше представлені	301,000	<b>301,000</b>	(329)	29,401	174,592	<b>504,664</b>
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>	<b>(329)</b>	<b>29,401</b>	<b>174,592</b>	<b>504,664</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>						
<b>Сукупний дохід</b>						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	161,870	<b>161,870</b>
<b>Сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161,870</b>	<b>161,870</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161,870</b>	<b>161,870</b>
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	3,200	(3,200)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>	<b>(329)</b>	<b>32,601</b>	<b>333,262</b>	<b>666,534</b>

Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2023 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
<b>Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок</b>						
Раніше представлені	301,000	<b>301,000</b>	(329)	28,935	111,391	<b>440,997</b>

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервни та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	-	-	-	-	(110)	(110)
Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	-	-	-	-	(110)	(110)
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>	<b>(329)</b>	<b>28,935</b>	<b>111,281</b>	<b>440,887</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>						
<b>Сукупний дохід</b>						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	59,588	59,588
<b>Сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,588</b>	<b>59,588</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,588</b>	<b>59,588</b>
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	466	(466)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>	<b>(329)</b>	<b>29,401</b>	<b>170,403</b>	<b>500,475</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"19" 12 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець:  
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

• IAS1 •  
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ▲

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Готівка	262,391	175,654
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>505,083</b>	<b>451,917</b>
України	352,553	378,058
інших країн	152,530	73,859
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>767,474</b>	<b>627,571</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
<b>Короткострокові розміщення в НБУ</b>	<b>2,370,722</b>	<b>3,517,527</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	2,370,722	3,517,527
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>2,370,722</b>	<b>3,517,527</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3,138,196</b>	<b>4,145,098</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,303,898	1,490,439
Кредити покупцям	144,904	54,947
Іпотека	56,775	6,072
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2,505,577</b>	<b>1,551,458</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>		
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	18,919
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>18,919</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6,880,156	6,975,723
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,880,156</b>	<b>6,994,642</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Комп'ютерне програмне забезпечення	10,340	10,153
Нематеріальні активи на етапі розробки	2,404	830
Інші нематеріальні активи	680	689
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>13,424</b>	<b>11,672</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>13,424</b>	<b>11,672</b>
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Будівлі	164,312	149,206
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>164,312</b>	<b>149,206</b>
Машини	16,435	11,918
<b>Транспортні засоби</b>		
Автомобілі	10,342	12,546
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>10,342</b>	<b>12,546</b>
Пристосування та приладдя	7,488	6,718
Офісне обладнання	1,947	1,403
Комп'ютерне обладнання	14,976	14,788
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,659	2,995

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	3,631	628
Інші основні засоби	11,583	14,071
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>233,373</b>	<b>214,273</b>
<b>Різні активи</b>		
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	1,196,024	1,230,016
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>1,196,024</b>	<b>1,230,016</b>
Відстрочені податкові активи	4,592	2,854
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2,483	1,142
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	31,325	29,205
Інша дебіторська заборгованість	6,551	37,723
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>40,359</b>	<b>68,070</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
<b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>63</b>	<b>34</b>
Дебіторська заборгованість за іншими податками	63	34
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	21,264	11,485
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>21,264</b>	<b>11,485</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	21,264	11,485
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>21,264</b>	<b>11,485</b>
Банківські метали	32,228	25,556
Запаси	7,946	5,239
Інші активи	105	-
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>61,606</b>	<b>42,314</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	6,449,779	6,655,662
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>6,449,779</b>	<b>6,655,662</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Різні інші забезпечення	11,795	7,937
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>	<b>11,795</b>	<b>7,937</b>
<b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	8,846	2,964
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>	<b>8,846</b>	<b>2,964</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13,156	11,730
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	36,645	19,237
Інші фінансові зобов'язання	8,445	8,424
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>58,246</b>	<b>39,391</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	3,034,985	2,484,498
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	3,234,087	3,508,260
Залишки на інших депозитах від клієнтів	122,461	623,513
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>6,391,533</b>	<b>6,616,271</b>
Поточні податкові зобов'язання	14,861	61,646
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	239	2,307
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	1,957	1,640
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>2,196</b>	<b>3,947</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	15,775	10,175
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>17,971</b>	<b>14,122</b>
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>17,971</b>	<b>14,122</b>
Інша заборгованість	79	231
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11,377	8,439
<b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>7,318</b>	<b>6,575</b>
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	388	323
Кредиторська заборгованість за іншими податками	6,930	6,252
Інша кредиторська заборгованість	4,591	3,515
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>41,336</b>	<b>32,882</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	301,000	301,000
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	161,870	63,777
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	171,392	110,815
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>333,262</b>	<b>174,592</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	32,601	29,401
Результат від операцій з акціонером	(329)	(329)
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	7,193,151	7,265,755
Зобов'язання	6,526,617	6,761,091
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>666,534</b>	<b>504,664</b>



• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>765,158</b>	<b>504,556</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	2,910	1,677
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	348,931	307,166
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	125,704	50,743
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	287,613	144,970
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	4,955	2,228
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	81,693	66,830
Доходи за операціями з цінними паперами	560	894
Доходи за позабалансовими операціями	13,224	5,526
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	22,936	16,966
Доходи від операцій за договорами управління майном	42	301
Інші комісійні доходи	4,067	3,382
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>127,477</b>	<b>96,127</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>892,635</b>	<b>600,683</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(36)	-
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	27
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість</b>	<b>(36)</b>	<b>27</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(18,412)	(95,178)
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>(18,412)</b>	<b>(95,178)</b>
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	57	76
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	620
Збитки від вибуття основних засобів	(86)	(216)
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>(86)</b>	<b>404</b>
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	2,009	1,237
<b>Процентні витрати</b>	<b>(419,638)</b>	<b>(235,652)</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(415,913)	(233,090)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(3,725)	(2,562)
Витрати на ремонт і обслуговування	(28,583)	(19,456)
Інші операційні доходи (витрати)	42,291	6,747
Витрати на благодійні внески та субсидії	(3,524)	(922)
Орендний дохід	738	619
Орендні витрати	(615)	(1,630)
Доходи від штрафів та пені	431	820

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(48,513)	(24,848)
Витрати за операціями з цінними паперами	(29)	(35)
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>(48,542)</b>	<b>(24,883)</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	76	142
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	294	140
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	87,783	38,281
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>370</b>	<b>282</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	(31,333)	(23,163)
Витрати на оплату професійних послуг	(927)	(517)
Витрати на відрядження	(856)	(802)
Витрати на комунікацію	(7,647)	(6,224)
Комунальні витрати	(7,315)	(5,558)
Витрати на рекламу	(7,138)	(2,051)
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	(157,889)	(102,656)
Внески на соціальне забезпечення	(35,741)	(23,060)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1,923)	(849)
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>(195,553)</b>	<b>(126,565)</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>(195,553)</b>	<b>(126,565)</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати	(34,359)	(24,612)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(1,129)	(949)
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>(35,488)</b>	<b>(25,561)</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>(35,488)</b>	<b>(25,561)</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(2,465)	(3,032)
Інші витрати	(16,797)	(15,787)
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>(281,636)</b>	<b>(194,108)</b>



• IAS1 •  
810000

## Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



### Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

#### Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

#### Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

#### Походження суб'єкта господарювання

Україна

#### Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

#### Країна реєстрації

Україна

#### Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5.

#### Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Станом на 30 вересня 2024 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у м. Києві та м. Львів, по два відділення у містах Харків, Запоріжжя та Одеса, по одному відділенню у містах Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв.

#### Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» зареєстроване Національним банком України та унесене до державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за № 220.

#### Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;  
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

українською мовою – АТ «АБ «РАДАБАНК»;  
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

На підставі наданих ліцензій протягом 2024 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- факторингові операції;
- надання гарантій юридичним особам;
- надання кредитів банківським установам;

- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
- купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- торгівля банківськими металами та інвестиційними монетами України;
- здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- реалізація пам'ятних та ювілейних монет України, та монет іноземних держав;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International»; «RIA Money Transfer», «Western Union»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;

#### Зазначення відповідності вимогам МСФЗ

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності.

#### Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Протягом 2024 року спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший перебіг повномасштабної війни, терміни її закінчення, та наслідки є невизначеними. Макроекономічний прогноз ґрунтується на припущеннях щодо поступової нормалізації умов функціонування економіки та відповідного зменшення дефіциту державного бюджету. Через значні пошкодження в енергосистемі дефіцит електроенергії зберігатиметься на прогнозованому горизонті, що стримуватиме відновлення економіки. У базовому сценарії враховано вищі потреби у видатках на оборону у 2024 році. Передбачаються їх беземісійне фінансування, зокрема шляхом підвищення акцизних податків та збільшення боргових залучень на внутрішньому ринку. Водночас потенційний ефект перенесення на ціни від збільшення собівартості продукції через додаткові податки є ризиком прогнозу. Ключові ризики цього макропрогнозу пов'язані з перебігом повномасштабної війни та зумовленими нею додатковими потребами бюджету на підвищення обороноздатності країни та відновлення критичної інфраструктури, обсягами та джерелами фінансування бюджетного дефіциту, а також підвищенням або зниженням дефіциту електроенергії. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

30.09.2024 р. Наглядовою Радою Банку затверджено План відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» у новій редакції.

Попередній План відновлення й, відповідно, стратегія розвитку, що визначалась Бізнес-планом Банку, не враховували настільки екстремального сценарію, як початок повномасштабної війни РФ проти України, захоплення частини її територій, руйнування енергетичної інфраструктури, міграцію великої частини населення країни за кордон, руйнування підприємств, що, відповідно, мало значний негативний вплив на всі макроекономічні показники.

Відповідно, оновлений План побудовано на основі показників оновленої стратегії розвитку, що визначена Бізнес-планом Банку на 2024–2026 рр., та ґрунтуючись на фактичних показниках фінансового стану банку/ банківської групи і загальній ситуації в банківській системі, з урахуванням припущення стрес-сценарію про подальшу ескалацію бойових дій на території України.

У зв'язку з оновленням у 2024 році Банком Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» з урахуванням оновленої стратегії, бізнес-плану, фактичних показників фінансового стану Банку й загальної ситуації в банківській системі, відмінено активацію Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2021 р. (протокол №301221-2 від 30.12.2021 р.), й активованого рішенням Наглядової ради від 23.03.2022 (протокол №230322-1 від 23.03.2022 р.).

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, у зв'язку із повномасштабним вторгненням військ російської федерації на територію України, у 2022 р. в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності.

Банк успішно пройшов періоди «блекаутів» внаслідок терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури. Проте наслідки можливих нових терористичних атак й надалі загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи.

Банком визначено перелік чергових відділень, що продовжать працювати під час кризових ситуацій. Чергові відділення забезпечено резервними джерелами електроживлення (потужними електрогенераторами) із запасом ресурсу/палива мінімум на дві–три доби та надійними джерелами їх поповнення. Забезпечено доступ клієнтів до інформації про чергові відділення Банку (включаючи їх місцезнаходження, контактні номери телефонів та графік їх роботи), що працюють у разі тривалої відсутності енергопостачання. Перелік оновлюється, додаються нові чергові відділення.

Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку шляхом, зокрема використання в центрах обробки даних та в приміщенні, у якому працює відділ клієнтської підтримки Банку, резервних джерел електроживлення (дизельних генераторів) та наявності ресурсів/палива для їх роботи не менше ніж сім діб. Налаштовано додатковий резервний канал зв'язку на РЦОД НБУ за технологією S2S VPN. Впроваджено застосування технології супутникового зв'язку шляхом закупівлі комплекту Starlink.

Банк стабільно працює навіть в умовах повномасштабної війни, зберігаючи ліквідність та операційну ефективність. Це відбулося, зокрема, тому, що на період початку агресії рф Банк був достатньо капіталізованим, мав налагоджену операційну діяльність та плани дій на випадок кризи.

На сьогодні вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Всі відділення Банку повноцінно працюють та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативним вимогам НБУ.

Банку вдалося вистояти під нагиском численних кібератак, які значно посилилися у воєнний час.

Актуальний план Банку щодо забезпечення безперебійної роботи дав змогу швидко забезпечити безперебійні канали зв'язку та енергопостачання, зберегти дані клієнтів, перезапустити інфраструктуру, тобто здійснити всі необхідні заходи для оперативного переходу до роботи в нових умовах.

Запровадження антикризових заходів, передбачених Планом забезпечення безперервної діяльності, пом'якшило початковий шок війни за рахунок безперебійного функціонування всіх систем Банку.

Банк оперативно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Структура та обсяг ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій бізнес-моделі, а саме – універсальний банк з корпоративним та роздрібним бізнесом і переліком послуг, що відповідають його профілю ризику. Джерела фінансування Банку диверсифіковані.

Стан ліквідності Банку та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Ризики суттєвих відпливів коштів у зв'язку із повномасштабною війною не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася. Наразі ліквідність Банку не викликає занепокоєнь, хоча ризик ліквідності все ще може реалізуватись під час війни, тож ігнорувати його не можна.

В цілому, Банк працює в штатному режимі та якісно виконує функцію фінансової підтримки економіки і клієнтів. Не спостерігаються обмеження у роботі кас. У Банку достатньо готівки як у гривні, так і в іноземній валюті для забезпечення своїх зобов'язань перед клієнтами в повному обсязі.

Наслідки терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків, зокрема через проблеми з енергопостачанням. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту».

#### Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

### Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

Щодо упровадження вимог стосовно визначення розміру регулятивного капіталу відповідно до Положення про визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. №196, Банком розроблено внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу. З 05.08.2024 р. Банк перейшов на розрахунок регулятивного капіталу за новою (трирівневою) структурою.

Щодо упровадження вимог з організації в банках процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) станом на 01 січня 2024 року Банком розроблено та затверджено Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК» відповідно до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 р. №161. Банком подано до Національного банку України Звіт щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (Звіт щодо процесу ICAAP) за результатами оцінки процесу ICAAP Банку станом на 01 січня 2024 року (у тестовому режимі).

**Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність**

Цю проміжну скорочену фінансову звітність підготовлено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2023 року.

**Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності**

Принципи обліку, прийняті про підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2023 року.



**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони.

Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

**Пов'язані сторони**

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

**Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства**

До провідного управлінського персоналу Банку належать фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, CAO, CRO, CCO, члени Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної комісії.

**Інші пов'язані сторони**

До інших пов'язаних осіб Банку відносяться акціонери Банку - фізичні особи та усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом.

**Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами**

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

	Пов'язані сторони					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони			
	30 вересня 2024	31 грудня 2023	30 вересня 2024	31 грудня 2023	30 вересня 2024	31 грудня 2023
<b>Операції між пов'язаними сторонами</b>						
Резерв під заборгованість за кредитами	(7)	(9)	(151)	(90)	(158)	(99)
Резерв під інші фінансові активи	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
Зобов'язання з кредитування	891	568	897	69	1788	637
	<b>9 місяців 2024 р.</b>	<b>9 місяців 2023 р.</b>	<b>9 місяців 2024 р.</b>	<b>9 місяців 2023 р.</b>	<b>9 місяців 2024 р.</b>	<b>9 місяців 2023 р.</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 863	1 657	2 800	1 294	4 663	2 951
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1 736	1 688	10 149	19 533	11 885	21 221
Інші зміни у складі балансової вартості	2	(32)	(443)	2 392	(441)	2 360

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, станом на 30 вересня 2024 року становила 0,01-20%% (станом на 31 грудня 2023 року - 0,01-30%%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 30 вересня 2024 року становила: у доларах США 0,1-3,4%%; у Євро - 1,2-1,46%%; у гривні 10-16,25%% (станом на 31 грудня 2023 року - у доларах США 0,1-2%%; у Євро - 0,1-1,2%%; у гривні 12-19%%).

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 30 вересня 2024 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	310	791	1,101
Інші фінансові активи	-	11	11
Інші нефінансові активи	-	518	518
<b>Загальна сума активів</b>	<b>310</b>	<b>1,320</b>	<b>1,630</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	3,621	45,707	49,328
Інші фінансові зобов'язання	33	4,881	4,914
Інші нефінансові зобов'язання	160	11	171
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>3,814</b>	<b>50,599</b>	<b>54,413</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2023 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	181	8,582	8,763
Інші фінансові активи	-	10	10
Інші нефінансові активи	-	10	10
<b>Загальна сума активів</b>	<b>181</b>	<b>8,602</b>	<b>8,783</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	6,548	35,597	42,145
Інші фінансові зобов'язання	40	4,180	4,220
Інші нефінансові зобов'язання	656	693	1,349
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>7,244</b>	<b>40,470</b>	<b>47,714</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>28</b>	<b>108</b>	<b>136</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	28	108	136
<b>Процентні витрати</b>	<b>(155)</b>	<b>(930)</b>	<b>(1,085)</b>
Комісійні доходи	64	517	581

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]



	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	3	(62)	(59)
Витрати на виплати працівникам	(12,411)	-	(12,411)
Інші адміністративні та операційні витрати	(174)	(9,424)	(9,598)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(12,645)</b>	<b>(9,791)</b>	<b>(22,436)</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

### Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>50</b>	<b>3,062</b>	<b>3,112</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	50	3,062	3,112
Процентні витрати	(121)	(1,028)	(1,149)
Комісійні доходи	88	1,090	1,178
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(30)	2,020	1,990
Витрати на виплати працівникам	(8,065)	-	(8,065)
Інші адміністративні та операційні витрати	(115)	(9,655)	(9,770)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(8,193)</b>	<b>(4,511)</b>	<b>(12,704)</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]





Максимальна вразливість до кредитного ризику

	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	25,282	77,727
Договори фінансової гарантії	1,030,905	473,899
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,138,196	4,145,098
Іпотека	56,775	6,072
Кредити покупцям	144,904	54,947
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,303,898	1,490,439
Державні боргові інструменти утримувані	1,196,024	1,211,097
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	40,359	68,070
Фінансові інструменти	7,936,343	7,527,349

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,138,196	3,138,196
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,303,898	2,303,898
Кредити покупцям	144,904	144,904
Іпотека	56,775	56,775
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2,505,577</b>	<b>2,505,577</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	1,196,024	1,196,024
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>1,196,024</b>	<b>1,196,024</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	40,359	40,359
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>40,359</b>	<b>40,359</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,880,156</b>	<b>6,880,156</b>

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи
		Призначені при первісному визнанні або пізніше	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,145,098	-	-	4,145,098
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,490,439	-	-	1,490,439
Кредити покупцям	54,947	-	-	54,947
Іпотека	6,072	-	-	6,072
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,551,458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,551,458</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Державні боргові інструменти утримувані	1,211,097	18,919	18,919	1,230,016
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>1,211,097</b>	<b>18,919</b>	<b>18,919</b>	<b>1,230,016</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	68,070	-	-	68,070
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>68,070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,070</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,975,723</b>	<b>18,919</b>	<b>18,919</b>	<b>6,994,642</b>

• IFRS7 • 822390-02

Примітки – Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 30 вересня 2024 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	2,895,883	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	58,309	-	1,547	-	3,431
Кредити покупцям	146,929	2,418	1,188	386	50,786
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,494,288	39,625	2,110	6,232	209,095
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2,699,526</b>	<b>42,043</b>	<b>4,845</b>	<b>6,618</b>	<b>263,312</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	1,258,609	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>1,258,609</b>	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	43,610	14	85	246	9,116
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>6,897,628</b>	<b>42,057</b>	<b>4,930</b>	<b>6,864</b>	<b>272,428</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,897,628</b>	<b>42,057</b>	<b>4,930</b>	<b>6,864</b>	<b>272,428</b>

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	3,985,499	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	5,183	-	1,641	-	3,639
Кредити покупцям	63,838	379	978	704	44,610
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,608,801	46,856	67,354	21,103	155,426
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,677,822</b>	<b>47,235</b>	<b>69,973</b>	<b>21,807</b>	<b>203,675</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	1,285,944	-	-	-	-

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>1,285,944</b>	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	71,484	9	20	6	4,506
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>7,020,749</b>	<b>47,244</b>	<b>69,993</b>	<b>21,813</b>	<b>208,181</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	18,919	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>18,919</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>18,919</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>7,039,668</b>	<b>47,244</b>	<b>69,993</b>	<b>21,813</b>	<b>208,181</b>

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	6,391,533	6,391,533
Інші фінансові зобов'язання	58,246	58,246
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>6,449,779</b>	<b>6,449,779</b>

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	6,616,271	6,616,271
Інші фінансові зобов'язання	39,391	39,391
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>6,655,662</b>	<b>6,655,662</b>

• IFRS7 • 822390-13 Примітки – Величини кредитного ризику ▲

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	30 вересня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>6,489,999</b>	<b>996,300</b>	<b>7,486,299</b>	<b>6,827,431</b>	<b>716,204</b>	<b>7,543,635</b>
Величина кредитного ризику 1	6,487,907	672,113	<b>7,160,020</b>	6,816,128	380,275	<b>7,196,403</b>
Величина кредитного ризику 2	1,867	40,190	<b>42,057</b>	11,073	36,172	<b>47,245</b>
Величина кредитного ризику 3	225	4,706	<b>4,931</b>	106	69,887	<b>69,993</b>
Величина кредитного ризику 4	-	6,863	<b>6,863</b>	-	21,813	<b>21,813</b>
Величина кредитного ризику 5	-	272,428	<b>272,428</b>	124	208,057	<b>208,181</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,054,216</b>	<b>1,971</b>	<b>1,056,187</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>
Величина кредитного ризику 1	1,054,216	1,971	<b>1,056,187</b>	551,626	-	<b>551,626</b>

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	30 вересня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>7,485,415</b>	<b>884</b>	<b>7,486,299</b>	<b>7,543,033</b>	<b>602</b>	<b>7,543,635</b>
Величина кредитного ризику 1	7,159,712	308	<b>7,160,020</b>	7,196,179	224	<b>7,196,403</b>
Величина кредитного ризику 2	42,043	14	<b>42,057</b>	47,236	9	<b>47,245</b>
Величина кредитного ризику 3	4,903	28	<b>4,931</b>	69,973	20	<b>69,993</b>
Величина кредитного ризику 4	6,702	161	<b>6,863</b>	21,807	6	<b>21,813</b>
Величина кредитного ризику 5	272,055	373	<b>272,428</b>	207,838	343	<b>208,181</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,056,187</b>	<b>-</b>	<b>1,056,187</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>
Величина кредитного ризику 1	1,056,187	-	<b>1,056,187</b>	551,626	-	<b>551,626</b>

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 30 вересня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>6,508,523</b>	<b>977,776</b>	<b>977,776</b>	<b>7,486,299</b>
Величина кредитного ризику 1	6,496,970	663,050	<b>663,050</b>	<b>7,160,020</b>
Величина кредитного ризику 2	1,881	40,176	<b>40,176</b>	<b>42,057</b>
Величина кредитного ризику 3	310	4,621	<b>4,621</b>	<b>4,931</b>
Величина кредитного ризику 4	246	6,617	<b>6,617</b>	<b>6,863</b>

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	9,116	263,312	263,312	272,428
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,054,216</b>	<b>1,971</b>	<b>1,971</b>	<b>1,056,187</b>
Величина кредитного ризику 1	1,054,216	1,971	1,971	1,056,187

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2023 року**

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>6,871,040</b>	<b>672,595</b>	<b>672,595</b>	<b>7,543,635</b>
Величина кредитного ризику 1	6,855,195	341,208	341,208	7,196,403
Величина кредитного ризику 2	11,083	36,162	36,162	47,245
Величина кредитного ризику 3	126	69,867	69,867	69,993
Величина кредитного ризику 4	6	21,807	21,807	21,813
Величина кредитного ризику 5	4,630	203,551	203,551	208,181
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>
Величина кредитного ризику 1	551,626	-	-	551,626

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю**

	30 вересня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
<b>Фінансові активи</b>	<b>7,486,299</b>	<b>(606,143)</b>	<b>6,880,156</b>	<b>7,543,635</b>	<b>(567,912)</b>	<b>6,975,723</b>
Величина кредитного ризику 1	7,160,020	(319,568)	6,840,452	7,196,403	(283,861)	6,912,542
Величина кредитного ризику 2	42,057	(20,617)	21,440	47,245	(29,950)	17,295
Величина кредитного ризику 3	4,931	(1,784)	3,147	69,993	(34,578)	35,415
Величина кредитного ризику 4	6,863	(484)	6,379	21,813	(20,613)	1,200
Величина кредитного ризику 5	272,428	(263,690)	8,738	208,181	(198,910)	9,271
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,056,187</b>	<b>(8,846)</b>	<b>1,047,341</b>	<b>551,626</b>	<b>(2,964)</b>	<b>548,662</b>
Величина кредитного ризику 1	1,056,187	(8,846)	1,047,341	551,626	(2,964)	548,662

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



**Розкриття інформації про податок на прибуток за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 25%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Сума ВПА та ВПЗ розрахована за ставкою оподаткування 25%, яка діє з 1 січня 2024 року. Податковий прибуток за 9 місяців 2024 року за операціями з торгівлі цінними паперами, що зменшує збиток попереднього періоду складає 792 тис.грн. та зменшує поточний податок на прибуток. Загальний збиток, що може бути перенесені на майбутні періоди складають 3 774 тис. грн. В зв'язку з тим, що банк не впевнений, що буде отримано оподатковуваний прибуток за операціями з цінними паперами за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА складає 944 тис. грн.

**Розкриття інформації про податок на прибуток за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 18% яка діяла 9 місяців 2023 року. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. ВПА та ВПЗ станом на кінець 9 місяців 2023 року визнавались за ставкою 18%. Податкові збитки за операціями з торгівлі цінними паперами, що можуть бути перенесені на майбутні періоди складають 1189 тис. грн. В зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА з врахуванням попереднього періоду складала 843 тис. грн.

**Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)**

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	59,087	16,025
Коригування поточного податку попередніх періодів	500	-
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>59,587</b>	<b>16,025</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(1,738)	(624)
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>57,849</b>	<b>15,401</b>

**Пояснення та описи за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

**Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом**

відповідно до законодавства ставку податку на прибуток в звітному році змінено з 50% на 25%. Для розрахунку ВПА та ВПЗ на початок періоду використовувалась ставка 25%

**Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги**

до повного використання

**Пояснення та описи за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

**Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом**

Для розрахунку ВПА та ВПЗ використовувалась ставка 18% яка діяла на кінець 3 кварталу 2023 року

**Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги**

до повного використання



	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Невикористані податкові збитки, за якими не визнано жодного відстроченого податкового активу	-	1,189

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування.

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування. Податкові збитки за операціями з торгівлі цінними паперами, що можуть бути перенесені на майбутні у сумі 1246 тис. грн. в зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому не визнані як ВГА. Сума не визнаного ВГА склала 224 тис. грн.

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2024 року**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	2,211	2,381	4,592	4,592
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(2,211)</b>	<b>(2,381)</b>	<b>(4,592)</b>	<b>(4,592)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	2,211	2,381	4,592	4,592
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(1,470)	(268)	(1,738)	(1,738)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(1,470)	(268)	(1,738)	(1,738)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>(741)</b>	<b>(2,113)</b>	<b>(2,854)</b>	<b>(2,854)</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(1,470)	(268)	(1,738)	(1,738)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(1,470)</b>	<b>(268)</b>	<b>(1,738)</b>	<b>(1,738)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(2,211)</b>	<b>(2,381)</b>	<b>(4,592)</b>	<b>(4,592)</b>

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	647	1,496	2,143	2,143
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(647)</b>	<b>(1,496)</b>	<b>(2,143)</b>	<b>(2,143)</b>

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	647	1,496	2,143	2,143
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(639)	15	(624)	(624)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(639)	15	(624)	(624)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>(8)</b>	<b>(1,511)</b>	<b>(1,519)</b>	<b>(1,519)</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(639)	15	(624)	(624)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(639)</b>	<b>15</b>	<b>(624)</b>	<b>(624)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(647)</b>	<b>(1,496)</b>	<b>(2,143)</b>	<b>(2,143)</b>
			<b>9 місяців 2024 р.</b>	<b>9 місяців 2023 р.</b>
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			219,718	74,989
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування			54,930	13,498
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			2,607	1,686
Податковий вплив податкових збитків			(198)	214
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)			510	3
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>			<b>57,849</b>	<b>15,401</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			219,718	74,989
Застосовувана ставка оподаткування			25.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			1.19%	2.24%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з податковими збитками			(0.09%)	0.28%
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)			0.23%	0.01%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>			<b>26.33%</b>	<b>20.53%</b>

• IAS33 • 838000

## Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	8.0935	2.9794
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>8.0935</b>	<b>2.9794</b>
<b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію</b>		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,000	20,000

• IAS1 •  
861200

**Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**



**Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу**

	30 вересня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій, дозволених до випуску	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Кількість акцій випущених</b>				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
Номінальна вартість акції	15.05	15.05	15.05	15.05
<b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>				
<b>Кількість акцій в обігу на початок періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
<b>Кількість акцій в обігу на кінець періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти



**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

**Звітний сегмент 1**

Операції з корпоративними клієнтами

**Звітний сегмент 2**

Роздрібні банківські операції

**Звітний сегмент 3**

Операції на фінансових ринках

**Всі інші сегменти**

Інші сегменти та операції

**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

**Розкриття інформації про операційні сегменти**

**Звітний сегмент 1**

Операції з корпоративними клієнтами

**Звітний сегмент 2**

Роздрібні банківські операції

**Звітний сегмент 3**

Операції на фінансових ринках

**Всі інші сегменти**

Інші сегменти та операції

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	270,912	16,701	477,545	-	<b>765,158</b>
<i>Операційні сегменти</i>	270,912	16,701	477,545	-	<b>765,158</b>
Процентні витрати	202,830	216,808	-	-	<b>419,638</b>
<i>Операційні сегменти</i>	202,830	216,808	-	-	<b>419,638</b>
Комісійні доходи	67,537	59,808	132	-	<b>127,477</b>
<i>Операційні сегменти</i>	67,537	59,808	132	-	<b>127,477</b>
Комісійні витрати	-	24,531	24,011	-	<b>48,542</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	24,531	24,011	-	<b>48,542</b>
Амортизаційні витрати	-	-	-	35,488	<b>35,488</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	35,488	<b>35,488</b>
Суттєві статті доходів і витрат	(65,273)	(10,112)	(75,415)	-	<b>(150,800)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	(65,273)	(10,112)	(75,415)	-	<b>(150,800)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	57,849	<b>57,849</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	57,849	<b>57,849</b>
Інші суттєві негрошові статті	53,369	186,703	(251,696)	(6,824)	<b>(18,448)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	53,369	186,703	(251,696)	(6,824)	<b>(18,448)</b>
Прибуток (збиток) до оподаткування	123,715	11,761	126,555	(42,312)	<b>219,719</b>

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Операційні сегменти	123,715	11,761	126,555	(42,312)	219,719
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	161,870	161,870
Операційні сегменти	-	-	-	161,870	161,870
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>161,870</b>	<b>161,870</b>
Операційні сегменти	-	-	-	161,870	161,870
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(1,193,635)	(1,193,635)
Операційні сегменти	-	-	-	(1,193,635)	(1,193,635)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	180,892	180,892
Операційні сегменти	-	-	-	180,892	180,892
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(17,808)	(17,808)
Операційні сегменти	-	-	-	(17,808)	(17,808)

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	133,083	11,887	359,586	-	504,556
Операційні сегменти	133,083	11,887	359,586	-	504,556
Процентні витрати	121,026	114,626	-	-	235,652
Операційні сегменти	121,026	114,626	-	-	235,652
Комісійні доходи	45,878	50,073	176	-	96,127
Операційні сегменти	45,878	50,073	176	-	96,127
Комісійні витрати	-	17,097	7,786	-	24,883
Операційні сегменти	-	17,097	7,786	-	24,883
Амортизаційні витрати	-	-	-	25,561	25,561
Операційні сегменти	-	-	-	25,561	25,561
Суттєві статті доходів і витрат	(40,909)	(12,983)	(90,556)	-	(144,448)
Операційні сегменти	(40,909)	(12,983)	(90,556)	-	(144,448)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	15,401	15,401
Операційні сегменти	-	-	-	15,401	15,401
Інші суттєві негрошові статті	153,041	163,610	(396,764)	(15,037)	(95,150)
Операційні сегменти	153,041	163,610	(396,764)	(15,037)	(95,150)
Прибуток (збиток) до оподаткування	170,067	80,864	(135,344)	(40,598)	74,989
Операційні сегменти	170,067	80,864	(135,344)	(40,598)	74,989
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	59,588	59,588
Операційні сегменти	-	-	-	59,588	59,588
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>59,588</b>	<b>59,588</b>
Операційні сегменти	-	-	-	59,588	59,588
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	1,752,636	1,752,636
Операційні сегменти	-	-	-	1,752,636	1,752,636

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(313,654)	(313,654)
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	(313,654)	(313,654)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(11,491)	(11,491)
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	(11,491)	(11,491)

**Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 30 вересня 2024 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>2,304,771</b>	<b>243,120</b>	<b>3,771,977</b>	<b>873,283</b>	<b>7,193,151</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>2,304,771</i>	<i>243,120</i>	<i>3,771,977</i>	<i>873,283</i>	<i>7,193,151</i>
<b>Зобов'язання</b>	<b>3,512,412</b>	<b>2,905,219</b>	<b>-</b>	<b>108,986</b>	<b>6,526,617</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>3,512,412</i>	<i>2,905,219</i>	<i>-</i>	<i>108,986</i>	<i>6,526,617</i>

**Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2023 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>1,491,314</b>	<b>97,547</b>	<b>4,875,987</b>	<b>800,907</b>	<b>7,265,755</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>1,491,314</i>	<i>97,547</i>	<i>4,875,987</i>	<i>800,907</i>	<i>7,265,755</i>
<b>Зобов'язання</b>	<b>4,418,919</b>	<b>2,217,264</b>	<b>-</b>	<b>124,908</b>	<b>6,761,091</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>4,418,919</i>	<i>2,217,264</i>	<i>-</i>	<i>124,908</i>	<i>6,761,091</i>

Затверджено до випуску та підписано  
"19" 12 2024 року

Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

Виконавець:  
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

