



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
за квартал, що закінчився
30 вересня 2021 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2021 року**

		(у тисячах гривень)	
	При- мітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	51 698	51 761
Кредити та заборгованість клієнтів	6	166 603	166 600
Інвестиції в цінні папери	7	-	21 018
Відстрочений податковий актив		79	79
Основні засоби та нематеріальні активи		14 187	14 954
Інші фінансові активи	8	971	1 006
Інші активи	9	365	1 586
Необоротні активи, що утримуються на продаж		52 631	21 151
Усього активів		286 534	278 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	50 345	42 250
Зобов'язання, щодо поточного податку на прибуток		-	165
Інші фінансові зобов'язання	11	12 399	12 432
Інші зобов'язання	12	4 093	4 147
Усього зобов'язань		66 837	58 994
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 912	4 815
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		14 785	14 349
Усього власного капіталу		219 697	219 164
Усього зобов'язань та власного капіталу		286 534	278 158

Затверджено до випуску та підписано

" 26 " жовтня 2021 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За III квартал 2021 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючи м підсумком
Процентні доходи	14	9 464	27 901	9 967	33 528
Процентні витрати	14	(577)	(1 722)	(576)	(1 532)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8 887	26 179	9 391	31 996
Комісійні доходи	15	644	2 006	521	1 291
Комісійні витрати	15	(53)	(127)	(68)	(163)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		5	36	47	100
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(643)	(1 874)	1 888	3 579
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 105)	(922)	(3 979)	(10 030)
Інші операційні доходи		124	259	135	254
Витрати на виплати працівникам	16	(4 253)	(12 847)	(4 468)	(14 390)
Витрати зносу та амортизація	16	(333)	(1 056)	(363)	(1 057)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(2 342)	(10 923)	(2 681)	(9 556)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(69)	731	423	2 024
Витрати на податок на прибуток		(24)	(198)	(1220)	(719)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(93)	533	301	1 305
Прибуток/(збиток) за рік		(93)	533	301	1 305
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		(93)	533	301	1 305
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		(0,47)	2,67	1,51	6,25
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		(0,47)	2,67	1,51	6,25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		(0,47)	2,67	1,51	6,25

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	(0,47)	2,67	1,51	6,25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	(0,47)	2,67	1,51	6,25

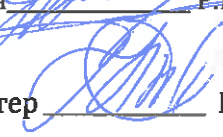
Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2021 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління  Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер  Н.В. Гайова

Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

При- міт ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутни й капітал	Незареєст ровані внески до статутног о капіталу	Резервні фонди та інші	Неразпо ділений прибуток	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	200 000	-	4 815	12 420	217 235
Прибуток/збиток за 9 місяців 2020 року	-	-	-	1 305	1 305
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року	200 000	-	4 815	13 725	218 540
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	4 815	14 349	219 164
Прибуток за 9 місяців 2021 року	-	-	-	533	627
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	97	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року	200 000	-	4 912	14 785	219 697

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2021 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за III квартал 2021 року**

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	25 943	39 315
Процентні витрати, що сплачені	(1 722)	(2 109)
Комісійні доходи, що отримані	1 878	2 058
Комісійні витрати, що сплачені	(127)	(217)
Інші отримані операційні доходи	259	550
Результат операцій з іноземною валютою	36	214
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(12 726)	(17 535)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(10 493)	(11 819)
Податок на прибуток, сплачений	(198)	(801)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 850	9 656
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(15 524)	(9 801)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	48	(436)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(12 006)	(935)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8 095	15 768
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	44	29
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	201	741
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(16 292)	15 022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(230)	(882)
Придбання нематеріальних активів	(60)	(225)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(290)	(1 107)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(38)	(137)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(38)	(137)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 379)	3 086
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(20 999)	16 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	72 782	55 918
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	51 783	72 782

Затверджено до випуску та підписано

" 26. " жовтня 2021 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року(термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку – приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 30.09.2021 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2021 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -100% акцій банку.
-

Станом на кінець дня 30.09.2021 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом трьох кварталів 2021 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному періоді 2021 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

У III кварталі 2021 року Банк продовжував здійснювати консервативну політику щодо проведення активних операцій, в тому числі проводив короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж звітного періоду відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме продовження військового конфлікту на сході України; невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом; залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів.

Також керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Спостерігаються тенденції погіршення рівня платоспроможності боржників Банку, а також посилення інфляційного тиску. Відповідно Національний банк України перейшов до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених цільових показників та підвищив облікову ставку, яка на кінець I кварталу 2021 року складала 6,5%; на кінець II кварталу 2021 р. – 7,5%, на кінець III кварталу 2021р.-8,5% .

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: імовірність запровадження нових жорстких карантинних обмежень, імовірність ескалації військового конфлікту на сході України, відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, карантинні обмеження), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог Національного банку України щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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.

Положення про облікову політику АТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючих проводок щодо події, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «інвестиційна банківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції».

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа-підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Застосування стандарту МСФЗ 16 «Оренда»

Банк почав застосовувати новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда». Ставка дисконтування визначена на підставі професійного судження фахівців Банку з урахуванням відсоткової ставки по довгостроковим кредитам в національній валюті юридичним особам.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	35 475	46 818
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 834	3 509
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	7 474	1 455
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(85)	(21)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	51 698	51 761

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(21)	(62)
Зміна величини	(64)	41
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(85)	(21)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	44 309	50 327
Стандартний рейтинг	5 281	1 389
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2 193	66
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 783	51 782

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 996	222 509
Кредити, що надані юридичним особам	196 288	204 843
Кредити, що надані фізичним особам	27 708	17 666
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57 393)	(55 909)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166 603	166 600

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	23 536	-	-	23 536
Низький кредитний ризик	34 876	-	-	34 876
Середній кредитний ризик	66 215	4 424	-	70 639
Високий кредитний ризик	13 560	36 368	-	49 928
Дефолтні активи	-	1 185	43 832	45 017
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	138 187	41 977	43 832	223 996
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 979)	(6 699)	(40 715)	(57 393)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	128 208	35 278	3 117	166 603

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	22 520	-	-	22 520
Низький кредитний ризик	18 121	-	-	18 121
Середній кредитний ризик	100 035	19 957	-	119 992
Високий кредитний ризик	-	1 884	-	1 884
Дефолтні активи	-	-	59 992	59 992
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	140 676	21 841	59 992	222 509
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 773)	(3 856)	(45 280)	(55 909)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	133 903	17 985	14 712	166 600

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020	6 773	3 856	45 280	55 909
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 773	3 856	45 280	55 909
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 782	3 391	-	8 173
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 122)	-	(3 591)	(4 713)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(454)	145	1 982	1 673
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(454)	1 681	-	1 227
-переведення до стадії 3	-	(1 536)	1 982	446
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 956)	(2 956)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(693)	-	(693)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 979	6 699	40 715	57 393

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589	44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	9 519	-	34 589	44 108
Придбані/ініційовані фінансові активи	2 080	1 719	4 491	8 290
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 289)	-	(1 791)	(5 080)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 846)	2 031	1 835	2 020
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(1 593)	2 031	-	438
-переведення до стадії 3	(253)	-	1 835	1 582
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 162	1 162
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	9 038	9 038
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	309	106	-	415
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 044)	(4 044)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	6 773	3 856	45 280	55 909

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

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	140 676	21 841	59 992	-	222 509
Придбані/ініційовані фінансові активи	37 340	16 748	586	-	54 674
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(33 904)	(653)	(18 630)	-	(53 187)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(5 925)	5 925	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(1 884)	1 884	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	138 187	41 977	43 832	-	223 996

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	154 301	-	62 466	-	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи	37 885	8 954	4 725	-	51 564
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(35 369)	-	(6 409)	-	(41 778)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(12 887)	12 887	-	-	-
Переведення до стадії 3	(3 254)	-	3 254	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 044)	-	(4 044)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	140 676	21 841	59 992	-	222 509

Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	-	21 018
Резерв під знецінення цінних	-	-
Усього цінних паперів	-	21 018

Стаття «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використання методу ефективної ставки відсотка.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	-	-	-
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	21 018	-	-	-	21 018
Мінімальний кредитний ризик	21 018	-	-	-	21 018
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	21 018	-	-	-	21 018
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21 018	-	-	-	21 018

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	4
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 086	1 154
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28	5
Резерв під інші фінансові активи	(143)	(157)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	971	1 006

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(153) 10	- -	-- -	(153) 10
Залишок станом на кінець періоду	(143)	-	-	(143)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(16 442) (58)	(302) 1	(16 744) (57)
Списання за рахунок резерву	16 347	297	16 644
Залишок станом на кінець періоду	(153)	(4)	(157)

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	1 154	9	-	1 163
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(68)	(9)	28	(49)
Залишок станом на кінець періоду	1 086	-	28	1 114

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	17 067	302	17 369
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	434	5	439
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	(1)
Списання за рахунок резервів	(16 347)	(297)	(16 644)
Залишок станом на кінець періоду	1 154	9	1 163

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 086	-	-	1 086
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28	-	-	28
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(143)	-	-	(143)
Усього	971	-	-	971

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	4	-	4
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 154	-	-	1 154
Інші фінансові активи(за операціями, з використанням платіжних карток)	5	-	-	5
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(153)	(4)	-	(157)
Усього	1 006	-	-	1 006

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Передплата за послуги	81	429
Дебіторська заборгованість з придбання активів	197	165
Інші активи	328	1 403
Резерв під знецінення інших активів	(241)	(408)
Усього інших активів за мінусом резервів	365	1 589

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року знецінені інші активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2021 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(165)	(243)	-	(408)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	173	-	167
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(171)	(70)	-	(241)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(203)	(56)	-	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	38	(187)	-	(149)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(165)	(243)	-	(408)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Необоротні активи, утримувані для продажу		
-основні засоби(квартира)	3 608	3 608
-транспортні засоби(тепловози)	49 023	17 543
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	52 631	21 151

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур та нормативних документів Банку.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 608 тис.грн. ; три маневрових тепловоза балансовою вартістю : 2 113 тис. грн., 8 728 тис. грн. та 6 702 тис.грн., а також три магістральних дизельних локомотива балансовою вартістю: 16 600 тис.грн., 7 440 тис.грн., 7 440 тис.грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	37 901	15 193
-поточні рахунки	37 901	15 193
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	12 444	27 057
-поточні рахунки	12 282	26 895
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	50 345	42 250

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 523	67	9 393	22
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 716	7	3 881	9
Фізичні особи	12 444	25	27 057	64
Інші(виробництво)	662	1	1 919	5
Усього коштів клієнтів	50 345	100	42 250	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань у сумі 6 207 тис.грн.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	56	42
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 301	12 340
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	42	50
Усього	12 399	12 432

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22	74
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 053	4 042
Доходи майбутніх періодів	18	31
Усього	4 093	4 147

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

Звітний III квартал 2021 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		51 698	-	51 698
Кредити та заборгованість клієнтів		35 496	131 107	166 603
Інвестиції в цінні папери		-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		-	14 187	14 187
Відстрочений податковий актив		79	-	79
Інші фінансові активи		971	-	971
Інші активи		365	-	365
Необоротні активи, що утримуються на продаж		52 631	-	52 631
Усього активів		141 240	145 294	286 534
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	50 185	160	50 345
Інші фінансові зобов'язання	11	174	12 225	12 399
Інші зобов'язання	12	35	4 058	4 093
Усього зобов'язань		50 394	16 443	66 837
Попередній III квартал 2020 року				
	Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		59 435	-	59 435
Кредити та заборгованість клієнтів		81 758	76 604	158 362
Інвестиції в цінні папери		14 012	-	14 012
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 293	15 293
Відстрочений податковий актив		30	-	30
Інші фінансові активи		997	-	997
Інші активи		1 456	-	1 456
Необоротні активи, що утримуються на продаж		21 250	-	21 250
Усього активів		178 938	91 897	270 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		35 086	160	35 246
Інші фінансові зобов'язання		513	12 345	12 858
Інші зобов'язання		65	4 126	4 191
Усього зобов'язань		35 664	16 631	52 295

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	26 186	30 506
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	1 264	1 018
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	451	2 004
Усього процентних доходів	27 901	33 528
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти фізичних осіб	22	21
Зобов'язання з оренди	1 700	1 511
Усього процентних витрат	1 722	1 532
Чистий процентний дохід/(витрати)	26 179	31 996

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 406	744
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	118	51
Операції на валютному ринку	475	481
Комісійні доходи за надані гарантії	7	15
Усього комісійних доходів	2 006	1 291
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	127	163
Усього комісійних витрат	127	163
Чистий комісійний дохід/витрати	1 879	1 128

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	10 612	11 990
Нарахування на фонд заробітної плати	2 183	2 380
Інші виплати працівникам	52	20
Усього витрат на утримання персоналу	12 847	14 390

Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	449	472
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	225	204
Амортизація активу з права користування	382	381
Усього витрат на амортизацію	1 056	1 057

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	87	346
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	113	99
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	2 991	1 636
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	284	226
Професійні послуги	971	1 003
Витрати на маркетинг і рекламу	4	4
Витрати із страхування	-	1 056
Витрати від модифікації фінансових активів	429	-
Телекомунікаційні витрати	378	289
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	510	468
Витрати на аудит	635	255
Інші адміністративні та операційні витрати	4 521	4 174
Усього адміністративних та операційних витрат	10 923	9 556

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

	(у тисячах гривень)	
	Дев'ять місяців 2021 року	Дев'ять місяців 2020 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	533	1 305
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	533	1 305
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,67	6,25

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 19. Операційні сегменти

Сегмент- це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;
- інвестиційна банківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2021 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	25 094	1 544	1 263	-	27 901
Комісійні доходи	1 003	875	-	128	2 006
Інші операційні доходи	170	-	-	89	259
Усього доходів сегментів	26 267	2 419	1 263	217	30 166
Процентні витрати	-	(22)	-	(1 700)	(1 722)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(64)	(970)	(55)	167	(922)
Результат від операцій з іноземною валютою	(7)	43	-	-	36
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 874)	(1 874)
Комісійні витрати	-	-	(127)	-	(127)
Витрати на виплати працівника	(11 177)	(1 028)	(514)	(128)	(12 847)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 056)	(1 056)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 503)	(874)	(437)	(109)	(10 923)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	731
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(198)	(198)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	5 516	(432)	130	(4 681)	533
Прибуток/(збиток)					

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2020 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести ційна банківсь ка діяль ність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	30 419	2 092	1 018	-	33 529
Комісійні доходи	885	396	10	-	1 291
Інші операційні доходи	163	-	-	91	254
Усього доходів сегментів	31 466	2 488	1 028	91	35 074
Процентні витрати	-	(21)	-	(1 511)	(1 532)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(9 614)	(370)	(22)	(25)	(10 031)
Результат від операцій з іноземною валютою	(3)	103	-	-	100
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 579	3 579
Комісійні витрати	-	-	(163)	-	(163)
Витрати на виплати працівника	(12 951)	(1 007)	(432)	-	(14 390)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 057)	(1 057)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 600)	(669)	(287)	-	(9 556)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	2 024
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(719)	(719)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	299	524	124	358	1 305
Прибуток/(збиток)					

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 вересня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести- ційна банківсь- ка діяль- ність	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	146 742	19 861	8 332	44 308	219 243
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	52 631	52 631
Усього активів сегментів	146 742	19 861	8 332	96 939	271 874
Нерозподілені активи	-	-	-	14 660	14 660
Усього активів	146 742	19 861	8 332	111 599	286 534
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	37 902	12 443	-	16 492	66 837
Усього зобов'язань сегментів	37 902	12 443	-	16 492	66 837
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	37 902	12 443	-	16 492	66 837
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	2 821	2 821
Амортизація	-	-	-	(1 056)	(1 056)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2020 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	155 356	11 245	2 435	71 350	240 386
Необоротні активи, утримувані для продажу(чи груп вибуття)	-	-	-	21 151	21 151
Усього активів сегментів	155 356	11 245	2 435	92 501	261 537
Нерозподілені активи	-	-	-	16 621	16 621
Усього активів	155 356	11 245	2 435	109 122	278 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	15 193	27 057	-	16 744	58 994
Усього зобов'язань сегментів	15 193	27 057	-	16 744	58 994
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	15 193	27 057	-	16 744	58 994
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 206	3 206
Амортизація	-	-	-	(1 491)	(1 491)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%)	-	3 543	9 877	13 147
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2021 року	-	(2 156)	(623)	(2 779)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	6 296	208	26 633	33 137
Інші зобов'язання	-	290	10 276	10 566

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	90	2 282	2 372
Процентні витрати	-	-	-	-
Комісійні доходи	256	-	465	721

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	3 100	2 196	5 292	1 670

Примітка 21. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу (звітною датою) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до проміжної фінансової звітності, Банком віднесена наступна:

- вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».

Затверджено до випуску та підписано

"_26_"_жовтня_2021_року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

