

Титульний аркуш

31.10.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

1/030-1023

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Заступник голови Правління -
начальник управління
казначейства та операцій з
цінними паперами

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Резник Дмитро Віталійович

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Проміжний звіт ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (20042839) за 3 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://www.fbank.com.ua/index.php?p=340>

(URL-адреса вебсайту)

31.10.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація не заповнюється у зв'язку:

розділ I п.1.2. Забезпечення за випусками цінних паперів у III кварталі 2024 році не надавалося.

розділ I п.1.3. Відсутні особи, які в III кварталі 2024 році надавали забезпечення за зобов'язаннями Банку.

розділ I п.1.5. Банк не користується послугами рейтингових агентств.

розділ I п.1.6. Судові справи відсутні.

розділ I п. 4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - відсутня. ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608, таблиця "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

розділ I п. 4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції - відсутня. ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608, таблиця "Інформація про собівартість реалізованої продукції" заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

розділ I п. 5. Банк не приймає участі в інших юридичних особах.

розділ I п. 6. У Банку відсутні відокремлені підрозділи.

розділ II п. 1.3. Банк не здійснював випуск облігацій.

розділ II п. 1.4. Банк не здійснював випуск інших цінних паперів.

розділ II п. 1.5. Банк не здійснює випуск деривативних цінних паперів.

розділ II п. 1.6. Банк не здійснює випуск боргових цінних паперів.

розділ II п. 1.7. Банк не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій.

розділ II п. 1.8. Банк не здійснював придбання власних акцій протягом III кварталу 2024 року.

розділ II п. 1.9. У працівників Банку відсутні у власності інші цінні папери Банку, крім акцій Банку.

розділ III п. 2. Суб'єктом аудиторської діяльності не перевірялась проміжна фінансова звітність у звітному періоді.

розділ III п. 4.1. - 4.3. У III кварталі 2024 року рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правотчинів не приймалися, значних правотчинів та правотчинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялись.

Дата, номер рішення та орган, який прийняв рішення про затвердження проміжної інформації, не надається, оскільки затвердження проміжної інформації не здійснювалось.

Проміжна фінансова звітність за 6 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року не підлягала аудиту.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20042839
4	Дата державної реєстрації	27.12.1991
5	Місцезнаходження	03039, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м. Київ, проспект Голосіївський, 26А. Фактичне: 03039, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м. Київ, проспект Голосіївський, 26А
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	bank@fbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	www.fbank.com.ua
12	Номер телефону	+38 (044) 594-595-5
13	Статутний капітал, грн	200000054,96
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	54
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва 64.19 - Інші види грошового посередництва 64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA433000010000032008113401026

	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA883223130000016004012113330
	Валюта рахунку	долар,євро

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 20/1092-рк 19.08.2024	Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ	Штраф за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку України" (в розмірі 2 000 000,54 грн).	Порушено вимоги підпункту 1 пункту 10 глави 2 розділу I Положення № 64, вимоги підпункту 1 та підпункту 5 пункту 14 глави 2 розділу I Положення № 64, порушено вимоги пункту 101 глави 13 розділу I Положення № 64, підпункту 1 пункту 40 глави 8 розділу I Положення № 64.	сплачено штраф на користь Національного банку України.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів (вищий орган управління)	Створення структури у складі Загальних зборів акціонерів законодавством не передбачено.	Станом на 30.09.2024 акціонерами ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" є 3 фізичні особи, у Загальних зборах акціонерів мають право брати участь особи, включені до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів (реєстр власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
2	Наглядова рада	6 (шість) членів Наглядової ради	<ol style="list-style-type: none"> 1. Комісарук Михайло Борисович - Член Наглядової ради, акціонер Банку; 2. Близнюченко Вячеслав Валерійович - Член Наглядової ради, представник акціонера Грач О.В.; 3. Іртлач Михайло Олександрович - Член Наглядової ради, незалежний директор; 4. Широчин Станіслав Валерійович - Член Наглядової ради, незалежний директор; 5. Канфуї Іван Васильович - Член Наглядової ради, незалежний директор; 6. Резниченко Сергій Вікторович - Член Наглядової ради, незалежний директор.
3	Правління	3 (три) члени Правління	<ol style="list-style-type: none"> 1. Квашнін Олександр Сергійович - Голова Правління; 2. Резник Дмитро Віталійович - Заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами; 3. Неділько Аліна Володимирівна - Заступник голови Правління - начальник управління розвитку платіжного бізнесу.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головав Наглядової ради, акціонер Банку	Комісарук Михайло Борисович			1964	вища	16	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Член Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний"	27.12.2023 три роки	Ні
2	Член Наглядової ради, представник акціонера Грач О.В.	Близнюченко Вячеслав Валерійович			1980	вища	21	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Член Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний"	27.12.2023 три роки	Ні
3	Член Наглядової ради, незалежний директор	Іртлач Михайло Олександрович			1966	вища	27	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Член Спостережної ради ПАТ "Банк Фамільний"	27.12.2023 три роки	Ні
4	Член Наглядової ради, незалежний директор	Широчин Станіслав Валерійович			1963	вища	34	АБ "УКРГАЗБАНК" 23697280 Заступник директора департаменту карткових продуктів та альтернативних каналів продажів	27.12.2023 три роки	Ні
5	Член Наглядової ради, незалежний директор	Канфуді Іван Васильович			1956	вища	43	ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК" 19357489 Заступник начальника управління роботи з правоохоронними органами	27.12.2023 три роки	Ні
6	Член Наглядової ради, незалежний директор	Резниченко Сергій Вікторович			1976	вища	25	ТОВ "Міратех корпорація" 32244943 Віце-президент з надання послуг	27.12.2023 три роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	---	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Квашнін Олександр Сергійович			1959	вища	39	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Заступник голови Правління, Заступник голови Правління - начальник юридичного управління	26.08.2020 безстроково	Ні
2	Заступник голови Правління - начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами	Резник Дмитро Віталійович			1972	вища	27	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Начальник управління казначейства та операцій з цінними паперами, член Правління	31.10.2018 безстроково	Ні
3	Заступник голови Правління - начальник управління розвитку платіжного бізнесу.	Неділько Аліна Володимирівна			1984	вища	16	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Начальник управління розвитку платіжного бізнесу	02.07.2021 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Резник Ілона Сергіївна			1976	вища	23	Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний" 20042839 Начальник відділу фінансового планування та контролю	10.11.2017 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.12.2023	Біцан Наталія Вячеславівна			24	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 20042839 Головний спеціаліст юридичного відділу ПрАТ	Ні	+38 (044) 594-595-5 bank@fbank.com.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Член Наглядової ради, акціонер Банку	Комісарук Михайло Борисович			12 583 094 700	62,915456	12 583 094 700	0

Організаційна структура

https://fbank.com.ua/doc/2024/org_structure_30_09_2024.pdf

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на останній день звітного періоду: <https://www.fbank.com.ua/index.php?p=119>
Структура власності складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328. Структура власності Банку на 01 січня 2024 року не змінювалась та є чинною на 01 жовтня 2024 року.

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи:

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

1. Найменування об'єднання: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (надалі - ПАРД) Місцезнаходження об'єднання: 02002 Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311. Опис діяльності об'єднання: ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Наразі в рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", як професійний учасник ринків капіталу, є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) з 2004 року. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua/>

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України (надалі - НАБУ) Місцезнаходження об'єднання: 03150, Україна, місто Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96. Опис діяльності об'єднання: НАБУ є публічною відкритою організацією, яка ставить за мету дотримуватись рівноправних та прозорих відносин в межах чесного діалогу. Основною метою (ціллю) діяльності НАБУ є: захист прав та законних інтересів членів/асоційованих членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів/асоційованих членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" є учасником Незалежної асоціації банків України з 2011 року. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://nabu.ua/>

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

ФАМІЛЬНИЙ" протягом III кварталу 2024 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3) Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо) Основні положення облікової політики зазначені Примітці 4 до фінансової звітності за 2023 рік. Облікова політика ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності. Облікова політика визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку: "Повне висвітлення - всі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

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

" Автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств);

" Обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

" Безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансовій звітності;

" Нарахування та відповідність доходів та витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

" Послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених МСФЗ, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

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

Крім вищевказаних принципів, облікова політика Банку дотримується таких додаткових принципів бухгалтерського обліку та звітності:

" Дата операції - операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними;

" Прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;

" Відкритість - фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, необхідні пояснення викладаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;

" Суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекознення може вплинути на економічні рішення користувачів

звітності.

Банком приймаються критерії суттєвості облікової інформації:

" порогом суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Банку, є величина в 1 відсоток відповідно до підсумку всіх активів, усіх зобов'язань, капіталу, усіх доходів і всіх витрат Банку;

" порогом суттєвості щодо переоцінки основних засобів та нематеріальних активів є 10 відсотків відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх ринкової вартості на звітну дату;

" суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється на 30% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструмента.

Банк здійснює постійний контроль достовірної оцінки активів і зобов'язань, зокрема об'єктивної їх класифікації, бухгалтерського обліку, визнанням зменшення корисності активів.

Впровадження в облік всіх перерахованих основних та додаткових принципів дає можливість відображення у фінансовій звітності лише реальних сум активів, зобов'язань та капіталу Банку. Такий підхід забезпечує формування достовірної інформації, що адекватно відображає реальний фінансовий стан Банку та представлення користувачам достовірної фінансової звітності.

Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись при цьому формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік - це обов'язковий вид обліку, що включає сукупність правил, методик та процедур обліку для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції Банку. Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне і повне відображення всіх операцій Банку та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, власний капітал, результати фінансової діяльності, їх зміни.

Банк дотримується нормативно-правових актів розроблених НБУ щодо організації та ведення бухгалтерського обліку в банках.

Фінансова, податкова, статистична, управлінська та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на принципах, визначених у Концептуальній основі МСФЗ.

Управлінський облік ведеться Банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, необхідної для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських та економічних рішень. У внутрішніх документах визначається зміст та строки подання управлінської звітності, виходячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління.

Організація управлінського обліку спрямована на те, щоб забезпечувати перевірку ідентичності інформації і розрахунків, здійснених в межах бухгалтерського обліку з урахуванням регуляторних вимог, інформації служб ризик-менеджменту, комплаєнсу, внутрішнього аудиту та інших підрозділів.

Податковий облік ведеться з метою складання податкової звітності у відповідності до податкового законодавства України.

Облікова інформація будується таким чином, щоб задовольняти інтереси її користувачів у процесі прийняття рішень щодо діяльності Банку та взаємовідносин з ним.

Внутрішніми користувачами є органи управління (акціонери, Наглядова рада та Правління Банку), відповідні підрозділи та уповноважені працівники.

Зовнішніми користувачами є Національний банк України, наявні та потенційні клієнти, контрагенти, вкладники та кредитори, а також інші державні органи та суб'єкти, передбачені законодавством України.

З урахуванням адресності, Банк забезпечує збереження банківської та комерційної таємниці шляхом:

" обмеження кола осіб, що мають доступ до конкретної інформації;

" організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську та комерційну таємницю, інше.

Відповідно до МСФЗ 9 всі фінансові активи при первісному визнанні Банк класифікує на основі оцінки бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через капітал або за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати актив який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити неузгодженість обліку.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

1. фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

2. фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

Банк здійснює класифікацію всіх інструментів капіталу як таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Тип бізнес-моделі визначається в рамках аналізу на рівні портфеля (групи) фінансових активів, при цьому розглядається така інформація:

- перелік документів, на підставі яких визначаються моделі управління;
- основні цілі та характеристики;
- ключові показники оцінки результатів від операцій із портфелем;
- ключові ризики портфелю;
- ключові показники діяльності працівників, які пов'язані з управлінням портфелем;
- кількість, обсяг продажів фінансових активів в минулих періодах та наявні плани продажу на майбутні періоди.

Бізнес-моделі фінансових активів, що утримуються для торгових операцій та результативність яких визначається на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу.

Грошові потоки, що передбачені умовами договору, включають погашення основної суми та процентів, при цьому основна сума визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні, а проценти як відшкодування за вартість грошей у часі та розмір прибутку.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Банк постійно вивчає потреби клієнтів у банківських послугах і проводить вивчення та аналіз інформації у галузі надання послуг розрахункового банку платіжної системи; Банком вивчається досвід діяльності вітчизняних та зарубіжних фінансових установ. Банк не здійснює власних досліджень та розробок, водночас інвестує в розробку програмного забезпечення, яке розробляється для Банку зовнішніми фахівцями.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (далі - Банк, або ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ") має право надавати та надає банківські послуги визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність", діє у порядку згідно з законодавством України, Статуту Банка, запис про банківську ліцензію у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 145.

Банк має право надавати та надає фінансові послуги.

Банк має право здійснювати та здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі Ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1. депозитарна діяльність депозитарної установи (від 02.07.2014 №286924);
2. дилерська діяльність (від 28.05.2015 №642048).

ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" належить до групи банків з приватним капіталом - це банки, в яких серед кінцевих власників істотної часті є один або кілька приватних інвесторів, які прямо та / або

опосередковано володіють не менш ніж 50% статутного капіталу Банку.

Протягом звітного періоду Банк був платоспроможним, з необхідним рівнем капіталу 200 млн.грн..

Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку. Наглядовою радою здійснюється постійний контроль за діяльністю установи.

Банк обслуговує клієнтів усіх форм власності, залучає та розміщує грошові вклади, надає всі види банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України (далі - НБУ).

У 2023 році Банк здійснював розвиток Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" (далі - ВПС "FLASHPAY"), яка діяла на підставі Правил ВПС "FLASHPAY", узгоджених НБУ (Свідоцтво № 19 від 14.08.2014р.). Після набрання чинності Закону України "Про платіжні послуги" від небанківських фінансових установ не вимагається участь у платіжних системах для здійснення переказу, у зв'язку із чим Наглядовою радою Банку прийнято рішення щодо не доцільності продовжувати діяльність Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" та перейти на здійснення розвитку Платіжного бізнесу Банком виключено на підставі двосторонніх договорів. Діяльність Внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY" припинила діяльність із 01.08.2023.

Основними активними операціями протягом звітного періоду були операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщення коштів на міжбанківському ринку.

В своїй діяльності Банк використовує сучасні телекомунікаційні, міжнародні інформаційні та платіжні системи: SWIFT, Укрдилінг, системи електронної пошти та електронних платежів Національного банку України. Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується система дистанційного обслуговування клієнтів "Клієнт-банк".

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та статистичної звітності Банк використовує програмне забезпечення САБ "Scrooge-III", ПЗ "М.Е.Doc", ПЗ "Акцент". Для роботи платіжного бізнесу використовується програмне забезпечення "Сіріус".

Впровадження електронної системи документообігу "Redmine", в якій зокрема введено реєстрацію подій інформаційної безпеки, облік надання прав доступу до інформаційних ресурсів Банку, ознайомлення з нормативними документами Банку, підвищує ефективність функціонування ресурсів СУБ.

З метою залучення нових партнерів Банк розміщує відповідну інформацію на власному веб-сайті www.fbank.com.ua.

Банк входить до складу банківської системи України та є універсальним банком, діяльність якого поширюється на всю територію України.

Банк був і залишається відкритою та прозорою фінансовою структурою та вважає це пріоритетом в подальшій діяльності.

Статутом Банку визначено мету та предмет діяльності Банку, а саме:

" Банк здійснює підприємницьку діяльність з надання банківських та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам.

" Місією Банку є впровадження інноваційних технологій в індустрії електронних переказів.

Для визначення шляхів розвитку та пріоритетності завдань Банком щорічно розробляється

Бізнес-план.

7) Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків з метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" у другому кварталі 2024 року на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які наражається. Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку. Наглядовою радою здійснюється постійний контроль за діяльністю установи, у тому числі забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками. Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації його Стратегічного та бізнес-планів, затверджених Наглядовою радою.

Діяльності ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", як банківської установи, властиві наступні ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- інформаційний ризик;
- загальний комерційний ризик платіжного бізнесу Банку, що пов'язаний із можливістю зниження доходів та/або збільшення видатків за платіжним бізнесом Банку.
- комплаєнс-ризик (в тому числі юридичний ризик).

Банк вважає найбільш суттєвими ризиками, притаманними його діяльності, операційний ризик, комплаєнс - ризик, процентний ризик банківської книги, кредитний ризик, а також загальний комерційний ризик платіжного бізнесу. Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою збитків на основі експертних моделей. Для ефективного управління ризиками банк використовує такі інструменти, як встановлення ризик-апетиту та лімітів за кожним видом суттєвого ризику, запровадження процедури стрес - тестування ризиків банку та звітування суб'єктів управління ризиками, періодичний аудит системи управління ризиками. При розробці стратегії розвитку Банк вважає, що в умовах фінансово-економічної і політичної нестабільності, курсових коливань, найпривабливішими можуть стати операції з приймання платежів. Загальне й конкурентне середовища взаємозалежні й постійно змінюються. Тому основні показники та напрямки роботи, зазначені у Бізнес-плані, оперативно переглядаються Правлінням та Наглядовою радою Банку. Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України. Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення безперервної діяльності. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку.

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

Щодо фінансової політики:

- " Пріоритетний напрямок - розвиток платіжного бізнесу.
- " Суворе дотримання усіх економічних нормативів Банку, а також організаційно-правових вимог до платіжних систем в Україні.
- " Забезпечення безперервності діяльності та планових операційних показників діяльності платіжного бізнесу (кількість та сума операцій; час, необхідний для оброблення транзакцій, тощо).
- " Ріст прибутковості продажів послуг Банку за рахунок постійного моніторингу ринку, вивчення і формування потреб своїх клієнтів та партнерів у банківських послугах, прагнення до інноваційності своїх продуктів.

Зазначені цілі було у цілому досягнуто, зокрема:

" Щодо розвитку платіжного бізнесу:

- укладення договорів на прийом платежів із загальнонаціональними і регіональними постачальниками послуг населенню (далі - Постачальники), в першу чергу, з провайдерами послуг зв'язку, комунальними підприємствами, провайдерами доступу до Інтернет та телебачення, кредитними спілками тощо;

- залучення банківських та небанківських фінансових установ для приймання переказів на користь Постачальників, а також для приймання переказів на користь інших отримувачів, створення, завдяки цьому, розгалуженої, багатоканальної мережі пунктів прийому платежів (далі - ППП) населення, яка включає:

- " мережу програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі - ПТКС);

- " мережу фінансових установ-партнерів, що приймають перекази через власні каси, банкомати і ПТКС та Інтернет, а також укладають власні договори із постачальниками послуг;

- " власний та партнерський мобільний і Інтернет-банкінг.

- постійне удосконалення фінансових та програмних продуктів, що забезпечують клієнтам можливість здійснення періодичних платежів та грошових переказів;

- комплексне розрахункове обслуговування клієнтів - фізичних осіб, а також розробка і постійне вдосконалення пакету послуг які є пріоритетними для цієї цільової групи;

- обслуговування клієнтів - суб'єктів господарювання та агентів Банку;

- розрахунково-касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб, що не вимагають великих обсягів кредитування.

- " Щодо внутрішньої (управлінської) політики

- підтримка високої якості послуг;

- адаптація своєї організаційної структури і системи управління під ефективне рішення визначених завдань;

- постійне вдосконалення системи ризик-менеджменту та внутрішнього контролю.

" Щодо кадрової і технологічної політики

- формування та підтримання штату співробітників, здатних вирішувати вищезгадані завдання, заохочення співробітників, які здатні і бажають вносити вклад в здійснення місії Банку, надання їм можливості для професійного росту, створення корпоративної культури, що асоціює успіхи Банку і успіхи його співробітників.

здійснення роботи на основі передових технологій та автоматизації процесів. Широке впровадження їх в роботу Банку, постійне вдосконалення інформаційних технологій і дистанційних форм обслуговування клієнт

9) Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Суми придбання та відчуження активів ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" не займають значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

10) Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення зазначені у Примітці 11 до фінансової звітності за 2023 рік.

11) Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень Розгортання повномасштабної війни України з Росією, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, залишається визначальним фактором економічної кризи в поточному році. Економічні втрати від війни і надалі будуть суттєвими та масштабними. Війна вже завдала системних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. Пошкодження інфраструктури та майна підприємств призвело до порушення логістичних та виробничих зв'язків в економіці. Ризики втрати людського капіталу залишатимуться підвищеними через масову міграцію за кордон та бойові дії, що посилено через масовий обстріл енергогенеруючих потужностей в кінці першого кварталу 2024 року. Банківська система загалом продовжує залишатися високоліквідною від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками ліквідність сягає рекордних рівнів. Триває приплив коштів клієнтів у гривні, банки фондується майже виключно за рахунок коштів клієнтів. Високоякісні ліквідні активи складають близько половини активів банків - стійкість фінустанов до ризиків ліквідності надвисока. Відповідно Банк продовжує забезпечувати безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширене використання хмарних технологій. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку.

12) Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів). ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на кінець звітного періоду не має укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів).

13) Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 44 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 9 осіб. Фонд оплати

праці станом на кінець звітного періоду - 13 509,20 тис. грн. (збільшення на 4 645,32 тис. грн.).

14) Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій Протягом звітного періоду з боку третіх осіб до Банку не надходило пропозицій щодо реорганізації.

15) Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності Банку зазначена в примітках до проміжної скороченої фінансової вітності за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська діяльність	145	14.11.2011	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	642048	28.05.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	286924	02.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	64 709	65 336	0	0	64 709	65 336
будівлі та споруди	51 978	51 051	0	0	51 978	51 051
машини та обладнання	2 013	3 724	0	0	2 013	3 724
транспортні засоби	68	60	0	0	68	60
земельні ділянки	9 906	9 906	0	0	9 906	9 906
інші	744	595	0	0	744	595
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	64 709	65 336	0	0	64 709	65 336
Додаткова інформація	н/а					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами	Дата погашення

		грн)	(відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
0		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	17 313	X	X
0		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
0		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	87 801	X	X
0		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	105 114	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	0445910439
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - 62.01 18.20 -
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ
-----------------------------------	--

	РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	0445854242
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - 58.29 63.11 -
Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.06.2021
Номер телефону	0563739594
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - 62.02 62.09 -
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Повне найменування або ім'я особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	0442875670
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - 84.13 62.02 -
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з надання інформаційних послуг на ринку капіталів

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"
-----------------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21198495
Місцезнаходження	61003, Україна, Харківська обл., - р-н, м. Харків, майдан Конституції, буд.1, 6 під'їзд, 3 поверх, к.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2013
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.10.2016
Номер телефону	0442874294
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - 69.20
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.04.2017	35/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066328	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	20 000 005 496	200 000 054,96	100
Додаткова інформація		Продаж акцій на зовнішніх ринках не здійснювався. Торгівля акціями Банку не здійснювалась. Акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Фактів включення/виключення акцій до біржового реєстру фондових бірж у звітному періоді не було. Мета випуску акцій - збільшення статутного капіталу Банку. Здійснювалось приватне розміщення акцій.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Комісарук Михайло Борисович			12 583 094 700	62,915456	12 583 094 700	0
Усього			12 583 094 700	62,915456	12 583 094 700	0

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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
21.04.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000066328	обмежень немає	обмежень немає	обмежень немає
Додаткова інформація						

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість

голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
21.04.2017	35/1/2017	UA4000066328	20 000 005 496	200 000 054,96	20 000 005 496	0	0
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://www.fbank.com.ua/index.php?p=341>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, стверджують та висловлюють офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", а саме: складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням вимог Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Шановні пані та панове!

У другому кварталі 2024 року ПрАТ "Банк ФАМІЛЬНИЙ" продовжує ефективно працювати, бути ліквідним, операційно стійким та прибутковим.

У звітному періоді ми просунулися у вдосконаленні операційної ефективності, управлінні ризиками та організації ІТ-складової платіжного бізнесу.

Приділялася увага розвитку кваліфікації співробітників банку, зокрема було залучено зовнішнього консультанта у сфері управління ризиками.

Продовжуємо надавати матеріально-технічно підтримку силам оборони України, у тому числі підрозділам, де проходять службу наші колеги.

Голова Наглядової ради Комісарук Михайло Борисович

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

У третьому кварталі 2024 року Правління ПрАТ "Банк ФАМІЛЬНИЙ" здійснювало поточне управління Банку з метою забезпечення та підтримки високої стабільності Банку, його ефективності, ліквідності, операційної стійкості та прибутковості. Незважаючи на несприятливі макроекономічні зміни у країні, що відбулися у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, та в умовах воєнного стану керівництвом Банку забезпечено безперебійну роботу та ефективну діяльність Банку, вживаються заходи для покращення рівня обслуговування клієнтів, здійснення операційної діяльності. ПрАТ "Банк ФАМІЛЬНИЙ" дотримується всіх пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та діючих вимог щодо нормативів капіталу, з початку 2024 року прибуток Банку склав 32 827 тис. грн.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи.

Інформація про важливі події, які відбулися протягом третього кварталу 2024 року та мали вплив на

проміжну фінансову звітність ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до лютого 2025 року. Протягом 2023 року та на початку 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. НБУ продовжує цикл пом'якшення процентної політики за умови сталого зниження ризиків для інфляції та курсової стійкості. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Зберігаються й інші ризики, більшість з яких також прямо чи опосередковано пов'язані з перебігом війни.

З повномасштабного військового вторгнення, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку обмежень для населення та бізнесу.

Станом на 30 вересня 2024 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та діючих вимог щодо нормативів капіталу, передбачених програмою капіталізації.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій. Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Основні ризики та невизначеності в діяльності ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками є наступні: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ соціальний та екологічний ризики.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	348 140	376 800
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	1 109	1 552
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 121	879
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	77 376	81 541
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	3 003	1 335
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	431 749	462 107
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	16 359	15 338
Кошти клієнтів	2010	63 983	103 851
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	5 480	20 849
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	11 833	11 833
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	7 459	16 428
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	105 114	168 299
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	3 633	2 195
Резерви переоцінки	3050	39 877	39 877

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	83 125	51 736
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	326 635	293 808
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	431 749	462 107

Примітки: н/а

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2024 року

Керівник

О.С. Квашнін

(підпис, ініціали, прізвище)

Резник І.С., (044) 594-595-5

Головний бухгалтер

Г.Д. Колесник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	31 679	48 556
Процентні витрати	1005	-2 843	-4 748
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	28 836	43 808
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	38 767	34 609
Комісійні витрати	1045	-10 874	-10 786
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-19	-55
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	787	-163
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	25 301	7 278
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	69	161
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-40 522	-30 904
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	42 631	44 284
Витрати на податок на прибуток	1510	-9 804	-8 014
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	32 827	36 270
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	32 827	36 270
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	32 827	36 270
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	32 827	36 270
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	32 827	36 270
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: н/а

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2024 року

Керівник

О.С. Квашнін

Резник І.С., (044) 594-595-5

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Г.Д. Колесник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	2 195	39 877	51 736	293 808	0	293 808
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	32 827	32 827	0	32 827
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 438	0	-1 438	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	3 633	39 877	83 125	326 635	0	326 635

Примітки: н/а

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2024

Керівник

О.С. Квашнін

(підпис, ініціали, прізвище)

Резник І.С., (044) 594-595-5

Головний бухгалтер

Г.Д. Колесник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	31 680	49 750
Процентні витрати, що сплачені	1015	-2 840	-4 751
Комісійні доходи, що отримані	1020	38 505	34 350
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 869	-10 825
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-19	-55
Інші отримані операційні доходи	1100	94	207
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-17 311	-15 016
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-16 138	-10 283
Податок на прибуток, сплачений	1800	-25 173	-6 823
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-2 071	36 554
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	64 854
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	24 062	1 151
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-321	-1 052
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-385	-269
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	1 021	-10 201
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-39 871	-9 194
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-8 974	11 044
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-26 539	92 887
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-2 133	-8 532
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-5 275	-5 216
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-2 908	-13 748
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-28 660	78 976
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	376 800	268 402
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	348 140	347 378

Примітки: н/а

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2024 року

Керівник

О.С. Квашнін

(підпис, ініціали, прізвище)

Резник І.С., (044) 594-595-5

Головний бухгалтер

Г.Д. Колесник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2024 року

Керівник

О.С. Квашнін

Резник І.С., (044) 594-595-5

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Г.Д. Колесник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2024 року

1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1109, номер за порядком додаткової статті - 4. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1640, номер за порядком додаткової статті - 4.

Примітка 4. Заборгованість банків

Таблиця 4.1. Заборгованість у банках (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 109	1 552
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	1 109	1 552

Таблиця 4.2. Кредити та заборгованість банків, що обліковується за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти банків в розрахунках	1 110	2 450
2	Резерв за коштами банків в розрахунках	(1)	(906)
3	Інша заборгованість	-	16
4	Резерв за іншою заборгованістю	-	(8)
5	Усього заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 109	1 552

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на індивідуальній основі за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Заборгованість банків	1 110	1 110
2	Низький кредитний ризик	1 110	1 110
3	Усього валова балансова вартість заборгованості банків	1 110	1 110
4	Резерв за заборгованістю банків	(1)	(1)
5	Усього заборгованості в банках	1 109	1 109

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на індивідуальній основі за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
-------	--------------	----------	--------

1	2	3	4
1	Заборгованість банків	2 466	2 466
2	Низький кредитний ризик	2 466	2 466
3	Усього валова балансова вартість заборгованості банків	2 466	2 466
4	Резерв за заборгованістю банків	(914)	(914)
5	Усього заборгованості в банках	1 552	1 552

Банк зазначає про відсутність: цінних паперів, утримуваних як забезпечення; прав на продаж і наступну заставу; застави утримуваної як забезпечення та її фінансового впливу на поліпшення кредитної якості фінансових активів.

Таблиця 4.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на індивідуальній основі за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(914)	(914)
2	Інші зміни	913	913
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1)	(1)

Таблиця 4.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю оцінюються на індивідуальній основі за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 958)	(2 958)
2	Інші зміни	2 044	2 044
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(914)	(914)

Таблиця 4.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю оцінюються на індивідуальній основі за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 466	2 466
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 356)	(1 356)
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 110	1 110

Таблиця 4.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на індивідуальній основі за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	3 922	3 922
2	Інші зміни	(1 456)	(1 456)
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 466	2 466

2. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 5. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1650, номер за порядком додаткової статті - 5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 121	879
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 121	879

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Аванси, що надані юридичним особам для здійснення розрахунків за Платіжним бізнесом	1 972	1 307
2	Резерв за авансами, що надані юридичним особам для здійснення розрахунків за Платіжним бізнесом, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(428)
3	Іпотечні кредити	399	458
4	Резерв за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(248)	(458)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 121	879

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	2 371	2 371
2	Середній кредитний ризик	399	399

3	Низький кредитний ризик	1 972	1 972
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 371	2 371
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(250)	(250)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 121	2 121

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	1 765	1 765
2	Мінімальний кредитний ризик	1 765	1 765
3	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 765	1 765
4	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(886)	(886)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	879	879

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(886)	(886)
2	Інші зміни	636	636
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(250)	(250)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(17 373)	(17 373)
2	Інші зміни	16 487	16 487
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(886)	(886)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду		1 765 1 765
2	Інші зміни	606	606
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 371	2 371

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на груповій основі попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду		21 110 21 110
2	Інші зміни	(19 345)	(19 345)
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 765	1 765

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період			
		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Телекомунікації (електров'язок)	1 972	83,17	1 307	74,05		
2	Фізичні особи	399	16,83	458	25,95		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			2 371	100,0	1 765	100,0

Банк розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику станом на звітну дату:

" заборгованість десяти найбільших позичальників станом на кінець звітного періоду складає 2 371 тис. грн., резерв під кредитні ризики за такою заборгованістю складає (250) тис. грн. Станом на кінець попереднього періоду: заборгованість складає 1 765 тис. грн., резерв під кредитні ризики складає (886) тис. грн.

" норматив Н7 "Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента" становить 0,41% (норматив не більше 25%);

" норматив Н8 "Норматив великих кредитних ризиків" становить 0,00% (норматив не більше 800%);

" норматив Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами" становить 0,00% (норматив не більше 25%);

За звітний період Банк не мав критичних прямих та непрямих концентрацій.

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті		Кредити надані			
	юридичним особам		Іпотечні кредити		Усього	
1	2	3	4	5		
1	Незабезпечені кредити		1 972	-	1 972	
2	Кредити забезпечені:		-	399	399	
2.1	нерухомим майном		-	399	399	
2.1.1	у т. ч. житлового призначення		-	399	399	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			1 972	399	2 371

Таблиця 5.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті		Кредити надані			
	юридичним особам		Іпотечні кредити		Усього	
1	2	3	4	5		
1	Незабезпечені кредити		1 307	-	1 307	
2	Кредити забезпечені:		-	458	458	
2.1	нерухомим майном		-	458	458	
2.1.1	у т. ч. житлового призначення		-	458	458	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			1 307	458	1 765

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис.грн.)

Рядок	Назва статті		Балансова вартість кредитів		Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		Вплив застави
	Вплив		Вплив		Вплив		
1	2	3	4	5 = 3 - 4			
1	Аванси надані юридичним особам для здійснення розрахунків за Платіжним бізнесом		1 972	-	-		1 972
2	Іпотечні кредити		399	399	-		-
3	Усього кредитів		2 371	399	1 972		1 972

Таблиця 5.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті		Балансова вартість кредитів		Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		Вплив застави
	Вплив		Вплив		Вплив		
1	2	3	4	5 = 3 - 4			

1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Аванси надані юридичним особам для здійснення розрахунків за Платіжним бізнесом			1 307 -
	1 307			
2	Іпотечні кредити	458	458	-
3	Усього кредитів	1 765	458	1 307

Банк зазначає методи оцінки на дату визначення застави за кожним видом забезпечення, а саме: нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно - метод аналога продаж; грошові кошти - за історичною вартістю; інші активи - метод доходності.

Дата визначення вартості застави здійснюється індивідуально в розрізі кожного позичальника. Протягом звітного періоду придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик не здійснювалось

3. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 6. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1670, номер за порядком додаткової статті - 6.

Примітка 6. Інші активи та інші фінансові активи

Таблиця 6.1. Інші активи (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	19
2	Передоплата за послуги	1 835	488
3	Інші активи	696	351
4	Резерв під інші активи (1 356)		(308)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	1 175	550

Активи з обмеженим правом їх використання відсутні та відсутнє забезпечення, що перейшло у власність Банку.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передо-плата за послуги	Інші активи	
1	2	3	4	5	
1	Залишок за станом на початок періоду	(19)	(285)	(4)	(308)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	(1 063)	(4)	(1 048)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(1 348)	(8)	(1 356)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів				Передоплата за послуги			Інші
активи	Усього	2	3	4	5	6			
1	Залишок за станом на початок періоду	(123)	(284)	(4)	(411)				
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	104	(1)	-	103				
3	Залишок за станом на кінець періоду	(19)	(285)	(4)	(308)				

Таблиця 6.4. Інші фінансові активи (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 636	1 796		
2	Нараховані інші доходи розрахунково-касове обслуговування	1 913	1 676		
3	Резерв під інші фінансові активи	(1 721)	(2 687)		
4	Усього інші фінансові активи за мінусом резервів	1 828	785		

Активи з обмеженим правом їх використання відсутні та відсутнє забезпечення що перейшло у власність Банку.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку			Нараховані	інші
доходи	розрахунково-касове обслуговування	Усього				
1	2	3	4	5		
1	Залишок станом на початок періоду	(1 796)	(891)	(2 687)		
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	282	782	1 064		
3	Курсові різниці	(98)	-	(98)		
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 612)	(109)	(1 721)		

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку			Нараховані	інші	доходи
розрахунково-касове обслуговування	Усього						
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду	(2 559)	(565)	(3 124)			
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	807	(326)	481			
3	Курсові різниці	(44)	-	(44)			

4 Залишок станом на кінець періоду (1 796) (891) (2 687)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку			Нараховані		інші
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду	1 796	1 676	3 472			
2	Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	-	22 750	22 750			
3	Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено (771)	(258)	(22 513)	(22 771)			
4	Курсові різниці	98	-	98			
5	Залишок станом на кінець періоду	1 636	1 913	3 549			

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку			Нараховані		інші
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду	3 381	1 057	4 438			
2	Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	97 670	18 124	115 794			
3	Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено (116 804)	(99 299)	(17 505)	(116 804)			
4	Курсові різниці	44	-	44			
5	Залишок станом на кінець періоду	1 796	1 676	3 472			

Таблиця 6.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик			Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку -	1 636				1 636
2	Нараховані інші доходи розрахунково-касове обслуговування	1 820	93			1 913
3	Всього	1 820	1 729	3 549		

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик			Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5		

1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку -	1 796	1 796
2	Нараховані інші доходи розрахунково-касове обслуговування	1 555	121 1 676
3	Всього	1 555	1 917 3 472

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 7. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1690, номер за порядком додаткової статті - 7.

Примітка 7. Кошти клієнтів

Таблиця 7.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
1	2	3	4	5	6
1	Громадські організації	3	3		
1.1	поточні рахунки	3	3		
2	Інші юридичні особи	56 595	91 696		
2.1	кошти на вимогу	56 595	91 696		
3	Фізичні особи	7 385	12 152		
3.1	кошти на вимогу	7 385	12 152		
3.2	строкові кошти	-	-		
4	Усього коштів клієнтів	63 983	103 851		

Таблиця 7.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8 551	13,36	14 550	14,01
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 240	61,33	58 086	55,93
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	242	0,38	471	0,46
4	Фізичні особи	7 385	11,54	12 152	11,70
5	Інші	8 565	13,39	18 592	17,90
6	Усього коштів клієнтів	63 983	100,00	103 851	100,00

Рядок "Інші":

за звітний період 8 565 тис. грн., у тому числі:

- " 8082 тис.грн. - нерезиденти;
- " 3 тис.грн. - громадські організації;
- " 77 тис.грн. - будівництво;
- " 403 тис.грн. - інформація та телекомунікації;

за попередній період 18 592 тис. грн., у тому числі:

- " 17 728 тис.грн. - нерезиденти;
- " 3 тис.грн. - громадські організації;
- " 60 тис.грн. - будівництво;
- " 801 тис.грн. - інформація та телекомунікації;

Банк не розкриває інформацію щодо суми залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами, тощо з причини її відсутності. Банк не має суттєвих концентрацій за кредитно-депозитними схемами.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 8. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1730, номер за порядком додаткової статті - 8.

Примітка 8. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання

Таблиця 8.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	32
2	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення)	248	243
3	Транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів)	4 092	6 655
4	Інша кредиторська заборгованість по операціям з клієнтами банку	1 606	8 199
5	Інша заборгованість	23	72
6	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-
7	Усього інших фінансових зобов'язань	5 969	15 201

Таблиця 8.2. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	169	3
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 262	1 208
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	52	11
4	Доходи майбутніх періодів	7	5
5	Усього	1 490	1 227

Таблиця 8.3. Орендні зобов'язання за попередній період (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі та приміщення
1	2	3
1	Балансова вартість на початок звітного періоду	3 029
2	Процентні витрати	(94)
3	Сплата орендних платежів	(777)
4	Орендні зобов'язання, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 158)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду-	

6. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 9.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 9.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 9.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 9.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1015, номер за порядком додаткової статті - 9.

Примітка 9. Процентні доходи та витрати

Таблиця 9.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	32	38
2	Боргові цінні папери -	485	
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	31 647	48 033
4	Кошти в інших банках -	-	
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	31 679	48 556
6	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	31 679	48 556

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

7	Інші залучені кошти (288)	-	
8	Строкові кошти фізичних осіб(86)	(1 246)	
9	Поточні рахунки клієнтів	(2 469)	(3 424)
10	Зобов'язання з оренди -	(78)	
11	Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(2 843)	(4 748)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	28 836	43 808

7. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 10.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 10.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 10.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1025, номер за порядком додаткової статті - 10.

Примітка 10. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 10.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	38 759	34 470
2	Інші	8	139
3	Усього комісійних доходів	38 767	34 609

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

4	Розрахунково-касові операції	(10 781)	(10 711)
5	Інші	(93)	(75)

6	Усього комісійних витрат	(10 874)	(10 786)
7	Чистий комісійний дохід	27 893	23 823

8. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 11. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 11.

Примітка 11. Інші операційні доходи

Таблиця 11.1. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
1	2	3	4		
1	Дохід від послуг платіжної організації			-	143
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)			6	-
3	Штрафи отримані	42	18		
4	Кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності			1	-
5	Інші	20	-		
6	Усього операційних доходів	69	161		

9. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 12. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3010, номер за порядком додаткової статті - 12. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1110, номер за порядком додаткової статті - 12. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 12.

Примітка 12. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 12.1. Витрати та виплати працівникам (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
1	2	3	4		
1	Заробітна плата та премії	(13 239)		(11 440)	
2	Нарахування на фонд заробітної плати			(3 076)	(2 639)
3	Інші виплати працівникам	(24)	(92)		
4	Інші витрати на утримання персоналу (972)			(845)	
5	Усього витрат на утримання персоналу			(17 311)	(15 016)

Таблиця 12.2. Витрати на амортизацію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 302)	(1 254)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 771)	(3 639)
3	Амортизація активу з права користування	-	(712)
4	Усього витрат на амортизацію	(7 073)	(5 605)

Таблиця 12.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(523)	(1 196)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(2)
3	Інші витрати пов'язані з основними засобами	(1 112)	(800)
4	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	-	-
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(257)	(213)
6	Професійні послуги	(4 791)	(3 277)
7	Благодійна допомога	(352)	-
8	Реклама та маркетинг	(57)	(81)
9	Витрати зі страхування	(576)	(555)
10	Телекомунікаційні витрати	(2 014)	(1 671)
11	Витрати на аудит	(310)	(340)
12	Витрати на охорону	(1 680)	(1 316)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 170)	(29)
14	Господарські витрати	(1 247)	(1 005)
15	Резерв під інші активи	(1 049)	202
16	Усього адміністративних та операційних витрат	(16 138)	(10 283)

