

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

## **Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

**ЗМІСТ**

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	6
4. [IAS7 520000] Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод .....	8
5. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	10
6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	12
7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	15
8. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....	17
9. [IAS34 813000] Примітки – Проміжна фінансова звітність.....	19
10. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	20
11. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	23
12. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	24
13. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....	25
14. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	27
15. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику .....	28
16. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	30
17. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	33
18. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	34
19. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти.....	35

## • IAS1 • 110000

## Загальна інформація про фінансову звітність ▲

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Сайт компанії

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

## Опис характеру фінансової звітності

проміжна скорочена фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

2023-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

## Опис валюти подання

Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні.

## Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

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

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

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	3,306,834	1,924,213
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	1,124,407	1,155,729
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	688,595	393,411
Відстрочені податкові активи	835110	2,143	1,519
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		11,469	9,988
Основні засоби	800100	212,145	191,897
Інші фінансові активи	822390-01 800100	67,526	97,737
Інші нефінансові активи	800100	39,722	33,151
<b>Загальна сума активів</b>		<b>5,452,841</b>	<b>3,807,645</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	4,875,157	3,295,307
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	800100	3,596	46
Забезпечення винагород працівникам	800100	13,790	5,800
Інше забезпечення	800100	4	4
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>17,390</b>	<b>5,850</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	31,873	48,655
Інші нефінансові зобов'язання	800100	19,848	13,108
Поточні податкові зобов'язання	835110	8,004	3,744
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>4,952,272</b>	<b>3,366,664</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	170,497	111,375
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	29,401	28,935
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>500,569</b>	<b>440,981</b>

Примітки	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>	<b>5,452,841</b>	<b>3,807,645</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

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

• IAS1 •  
320000

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



### Прибуток або збиток

	Примітки	Станом на 30 вересня 2023 року		Станом на 30 вересня 2022 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
<b>Прибуток (збиток)</b>					
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>233,307</b>	<b>600,683</b>	<b>129,189</b>	<b>395,489</b>
<b>Процентні доходи</b>		<b>200,107</b>	<b>504,556</b>	<b>92,365</b>	<b>295,006</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	200,107	504,556	92,365	295,006
Комісійні доходи	800200	33,200	96,127	36,824	100,483
Процентні витрати	800200	(101,434)	(235,652)	(44,540)	(139,475)
Комісійні витрати	800200	(7,988)	(24,883)	(8,605)	(21,039)
Інші витрати		(7,709)	(15,787)	(2,116)	(6,252)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	-	282	-	2,379
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	12,065	38,281	16,101	53,895
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		83	(1,555)	2,050	3,411
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(11,313)	(95,178)	(36,879)	(124,865)
Інші прибутки (збитки)	800200	3,319	8,757	2,907	17,485
Витрати на виплати працівникам	800200	(45,838)	(127,367)	(34,487)	(104,227)
Амортизаційні витрати	800200	(9,612)	(25,561)	(8,921)	(28,547)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(18,911)	(48,295)	(12,414)	(40,894)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	5	27	(88)	(74)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>45,974</b>	<b>73,752</b>	<b>2,197</b>	<b>7,286</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1,656	1,237	(885)	714
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>47,630</b>	<b>74,989</b>	<b>1,312</b>	<b>8,000</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(8,923)	(15,401)	(801)	(2,167)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>38,707</b>	<b>59,588</b>	<b>511</b>	<b>5,833</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>38,707</b>	<b>59,588</b>	<b>511</b>	<b>5,833</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
<b>Базовий прибуток на акцію</b>					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	1.9354	2.9794	0.0256	0.2917

Примітки	Станом на 30 вересня 2023 року		Станом на 30 вересня 2022 року	
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	1.9354	2.9794	0.0256	0.2917
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку	1.9354	2.9794	0.0256	0.2917

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2024 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

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

**Звіт про рух грошових коштів**

	30 вересня 2023 р.	30 вересня 2022 р.
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Прибуток (збиток)	59,588	5,833
<b>Коригування для узгодження прибутку (збитку)</b>		
Амортизація дисконту/(премії)	(240)	(8,237)
Коригування витрат податку на прибуток	15,401	2,167
Нараховані доходи	33,701	(27,562)
Нараховані витрати	16,179	4,419
Коригування амортизаційних витрат	25,561	28,547
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	82,127	143,641
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	4,923	(3,411)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(49,497)	(86,299)
<b>Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)</b>	<b>128,155</b>	<b>53,265</b>
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>187,743</b>	<b>59,098</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(4,542)	321,700
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	24,996	(94,768)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(6,544)	26,473
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1,041,604)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,563,484	(859,339)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3,549	(9)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(19,013)	5,980
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14,729	(12,968)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(11,766)	(12,048)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>1,752,636</b>	<b>(1,607,485)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(821,326)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	542,947	1,410,798
Надходження від продажу основних засобів	3,059	5,884
Придбання основних засобів	(37,195)	(20,456)
Придбання нематеріальних активів	(1,139)	(3,488)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(313,654)</b>	<b>1,392,738</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(11,491)	(9,332)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(11,491)</b>	<b>(9,332)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>1,427,491</b>	<b>(224,079)</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(5,190)	(38,238)



	30 вересня 2023 р.	30 вересня 2022 р.
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(39,680)	(2,136)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>1,382,621</b>	<b>(264,453)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,924,213	1,107,717
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3,306,834	843,264

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2024 року



Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

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

## • IAS1 • 610000

## Звіт про зміни у власному капіталі ▲

## Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2023 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	28,935	111,375	440,981
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	59,588	59,588
Сукупний дохід	-	-	-	-	59,588	59,588
Збільшення (зменшення) власного капіталу						
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	466	(466)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	170,497	500,569

## Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2022 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	23,734	107,273	431,678
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	5,833	5,833
Сукупний дохід	-	-	-	-	5,833	5,833
Збільшення (зменшення) власного капіталу						
	-	-	-	-	5,833	5,833

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	23,734	113,106	437,511

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2024 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРІГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 •  
800100

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

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Готівка	191,926	152,480
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>382,960</b>	<b>369,969</b>
України	375,656	270,559
інших країн	7,304	99,410
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>574,886</b>	<b>522,449</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
<b>Короткострокові розміщення в НБУ</b>	<b>2,731,948</b>	<b>1,401,764</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	2,731,948	1,401,764
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>2,731,948</b>	<b>1,401,764</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3,306,834</b>	<b>1,924,213</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,057,132	1,067,735
Кредити покупцям	60,836	77,700
Іпотека	6,439	10,294
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,124,407</b>	<b>1,155,729</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	5,187,362	3,571,090
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>5,187,362</b>	<b>3,571,090</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Комп'ютерне програмне забезпечення	9,046	8,845
<b>Ліцензії та франшизи</b>	<b>687</b>	<b>698</b>
Нематеріальні активи на етапі розробки	1,730	439
Інші нематеріальні активи	6	6
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>11,469</b>	<b>9,988</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>11,469</b>	<b>9,988</b>
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Будівлі	150,716	122,155
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>150,716</b>	<b>122,155</b>
Машини	11,606	9,971
<b>Транспортні засоби</b>		
Автомобілі	13,338	15,738
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>13,338</b>	<b>15,738</b>
Пристосування та приладдя	6,567	6,847
Офісне обладнання	1,531	1,421
Комп'ютерне обладнання	15,790	6,051
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,479	2,054
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	478	17,471
Інші основні засоби	9,640	10,189
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>212,145</b>	<b>191,897</b>

	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<b>Різні активи</b>		
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	688,595	393,411
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>688,595</b>	<b>393,411</b>
Відстрочені податкові активи	2,143	1,519
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1,542	3,578
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	102	-
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	4
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	22,450	87,268
Інша дебіторська заборгованість	43,432	6,887
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>67,526</b>	<b>97,737</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
<b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>430</b>	<b>1</b>
Дебіторська заборгованість за іншими податками	430	1
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	12,543	7,240
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>12,543</b>	<b>7,240</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	<b>12,543</b>	<b>7,240</b>
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>12,543</b>	<b>7,240</b>
Банківські метали	21,813	20,927
Запаси	4,925	4,983
Інші активи	11	-
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>39,722</b>	<b>33,151</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4,907,030	3,343,962
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>4,907,030</b>	<b>3,343,962</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням	4	4
Різні інші забезпечення	6,505	5,797
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>	<b>6,509</b>	<b>5,801</b>
<b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3,596	46
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>	<b>3,596</b>	<b>46</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6,838	19,179
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19,514	16,993
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	36	-
Інші фінансові зобов'язання	5,485	12,483
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>31,873</b>	<b>48,655</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2,160,701	1,314,607
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	2,685,249	1,972,655
Залишки на інших депозитах від клієнтів	29,207	8,045
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>4,875,157</b>	<b>3,295,307</b>
Поточні податкові зобов'язання	8,004	3,744
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		

	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	661	782
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	1,581	1,114
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>2,242</b>	<b>1,896</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	9,497	6,932
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>11,739</b>	<b>8,828</b>
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>11,739</b>	<b>8,828</b>
Інша заборгованість	135	133
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7,284	3
<b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>5,329</b>	<b>2,146</b>
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	193	479
Кредиторська заборгованість за іншими податками	5,136	1,667
Інша кредиторська заборгованість	2,647	2,001
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>27,134</b>	<b>13,111</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	301,000	301,000
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	59,588	9,303
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	110,909	102,072
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>170,497</b>	<b>111,375</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	29,401	28,935
Результат від операцій з акціонером	(329)	(329)
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	5,452,841	3,807,645
Зобов'язання	4,952,272	3,366,664
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>500,569</b>	<b>440,981</b>

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>504,556</b>	<b>295,006</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1,677	245
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	307,166	12,526
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	50,743	86,788
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	144,970	195,447
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2,228	4,521
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	66,830	74,308
Доходи за операціями з цінними паперами	894	545
Доходи за позабалансовими операціями	5,526	5,262
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	16,966	11,122
Доходи від операцій за договорами управління майном	301	607
Інші комісійні доходи	3,382	4,118
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>96,127</b>	<b>100,483</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>600,683</b>	<b>395,489</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	(74)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	27	-
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість</b>	<b>27</b>	<b>(74)</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(95,178)	(124,865)
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>(95,178)</b>	<b>(124,865)</b>
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	76	108
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	620	1,925
Збитки від вибуття основних засобів	(216)	(23)
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>404</b>	<b>1,902</b>
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	1,237	714
<b>Процентні витрати</b>	<b>(235,652)</b>	<b>(139,475)</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	(2,616)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(233,090)	(79,829)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(55,036)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(2,562)	(1,994)
Витрати на ремонт і обслуговування	(19,456)	(15,685)
Інші операційні доходи (витрати)	6,747	14,236
Витрати на благодійні внески та субсидії	(922)	(2,332)
Орендний дохід	619	600
Орендні витрати	(1,630)	(753)

	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
Доходи від штрафів та пені	820	430
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(24,848)	(21,022)
Витрати за операціями з цінними паперами	(35)	(17)
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>(24,883)</b>	<b>(21,039)</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	142	-
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	140	2,379
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	38,281	53,895
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>282</b>	<b>2,379</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	(23,163)	(20,309)
Витрати на оплату професійних послуг	(517)	(184)
Витрати на комунікацію	(6,224)	(5,123)
Комунальні витрати	(5,558)	(5,408)
Витрати на рекламу	(2,051)	(1,200)
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	(102,656)	(84,149)
Внески на соціальне забезпечення	(23,060)	(19,335)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1,651)	(743)
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>(127,367)</b>	<b>(104,227)</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>(127,367)</b>	<b>(104,227)</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати	(24,612)	(27,707)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(949)	(840)
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>(25,561)</b>	<b>(28,547)</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>(25,561)</b>	<b>(28,547)</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(3,032)	(1,606)
Інші витрати	(15,787)	(6,252)
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>(194,910)</b>	<b>(160,941)</b>



• IAS1 •  
810000

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



### Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

#### Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

#### Походження суб'єкта господарювання

Україна

#### Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

#### Країна реєстрації

Україна

#### Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

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

#### Основне місце ведення господарської діяльності

Україна

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

Станом на 30 вересня 2023 року Банк має 28 відділень, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у м. Києві та у м. Львів, по два відділення у містах Харків та Запоріжжя, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв.

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

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

#### Найменування Банку:

Повне:

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

Скорочене:

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

На підставі наданих ліцензій протягом 2023 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

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

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

### Зазначення відповідності вимогам МСФЗ

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

### Наявні ліцензії: вид, періоди

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

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

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

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

**Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність**

Цю проміжну скорочену фінансову звітність підготовлено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2022 року.

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

Принципи обліку, прийняті про підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.



**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення. Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

**Пов'язані сторони**

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

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

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

**Інші пов'язані сторони**

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

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

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

	Пов'язані сторони					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони			
	30 вересня 2023	31 грудня 2022	30 вересня 2023	31 грудня 2022	30 вересня 2023	31 грудня 2022
<b>Операції між пов'язаними сторонами</b>						
Резерв під заборгованість за кредитами	(33)	(4)	(1 343)	(3 363)	(1 376)	(3 367)
Резерв під інші фінансові активи	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
Зобов'язання з кредитування	513	878	122	1 635	635	2 513
	<b>30 вересня 2023</b>	<b>30 вересня 2022</b>	<b>30 вересня 2023</b>	<b>30 вересня 2022</b>	<b>30 вересня 2023</b>	<b>30 вересня 2022</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 657	1 869	1 294	5 022	2 951	6 891
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1 688	1 851	19 533	34 828	21 221	36 679
Інші зміни у складі балансової вартості	(32)	(1)	2 392	9 445	2 360	9 444

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-30 %% (станом на 31 грудня 2022 року - 0,01-30 %%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-2%%; у Євро - 0,1-1,2%%; у гривні 12-20,75%% (станом на 31 грудня 2022 року - у доларах США 0,1-2,5%%; у Євро - 0,1%; у гривні 12-17,5%%).

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 30 вересня 2023 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	206	12,202	12,408
Інші фінансові активи	3	14	17
Інші нефінансові активи	-	232	232
<b>Загальна сума активів</b>	<b>209</b>	<b>12,448</b>	<b>12,657</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	6,465	46,120	52,585
Інші фінансові зобов'язання	16	5,223	5,239
Інші нефінансові зобов'язання	152	27	179
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>6,633</b>	<b>51,370</b>	<b>58,003</b>

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

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2022 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	269	28,050	28,319
Інші фінансові активи	-	32	32
Інші нефінансові активи	-	6	6
<b>Загальна сума активів</b>	<b>269</b>	<b>28,088</b>	<b>28,357</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	6,686	47,695	54,381
Інші фінансові зобов'язання	23	6,388	6,411
Інші нефінансові зобов'язання	557	374	931
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>7,266</b>	<b>54,457</b>	<b>61,723</b>

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

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>50</b>	<b>3,062</b>	<b>3,112</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	50	3,062	3,112
Процентні витрати	(121)	(1,028)	(1,149)
Комісійні доходи	88	1,090	1,178
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(30)	2,020	1,990

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Витрати на виплати працівникам	(8,065)	-	<b>(8,065)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(115)	(9,655)	<b>(9,770)</b>
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(8,193)</b>	<b>(4,511)</b>	<b>(12,704)</b>

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

#### Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>46</b>	<b>7,811</b>	<b>7,857</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	46	7,811	<b>7,857</b>
Процентні витрати	(58)	(728)	<b>(786)</b>
Комісійні доходи	77	654	<b>731</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(2)	8,903	<b>8,901</b>
Витрати на виплати працівникам	(7,458)	-	<b>(7,458)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(74)	(5,510)	<b>(5,584)</b>
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(7,469)</b>	<b>11,130</b>	<b>3,661</b>

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

## • IFRS7 • 822390-00

## Примітки – Фінансові інструменти



## Максимальна вразливість до кредитного ризику

	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	-	14,250
Договори фінансової гарантії	318,909	195,128
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,306,834	1,924,213
Іпотека	6,439	10,294
Кредити покупцям	60,836	77,700
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,057,132	1,067,735
Державні боргові інструменти утримувані	688,595	393,411
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	67,526	97,737
Фінансові інструменти	5,506,271	3,780,468

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,306,834	3,306,834
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,057,132	1,057,132
Кредити покупцям	60,836	60,836
Іпотека	6,439	6,439
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,124,407</b>	<b>1,124,407</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	688,595	688,595
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>688,595</b>	<b>688,595</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	67,526	67,526
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>67,526</b>	<b>67,526</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>5,187,362</b>	<b>5,187,362</b>

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,924,213	1,924,213
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,067,735	1,067,735
Кредити покупцям	77,700	77,700
Іпотека	10,294	10,294
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,155,729</b>	<b>1,155,729</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	393,411	393,411
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>393,411</b>	<b>393,411</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	97,737	97,737
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>97,737</b>	<b>97,737</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3,571,090</b>	<b>3,571,090</b>



• IFRS7 • 822390-02

Примітки – Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 30 вересня 2023 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	3,159,520	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	6,209	-	-	1,704	3,543
Кредити покупцям	41,137	1,402	2,903	14,949	48,358
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,157,499	176,318	-	42,068	143,850
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,204,845</b>	<b>177,720</b>	<b>2,903</b>	<b>58,721</b>	<b>195,751</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	728,756	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>728,756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	70,967	14	9	460	4,341
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>5,164,088</b>	<b>177,734</b>	<b>2,912</b>	<b>59,181</b>	<b>200,092</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>5,164,088</b>	<b>177,734</b>	<b>2,912</b>	<b>59,181</b>	<b>200,092</b>

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2022 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,776,663	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	7,925	-	-	1,798	3,219
Кредити покупцям	62,101	5,533	4,347	2,708	59,490
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	782,853	87,198	88,006	393,645	125,373
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>852,879</b>	<b>92,731</b>	<b>92,353</b>	<b>398,151</b>	<b>188,082</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	398,883	-	-	-	-

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>398,883</b>	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	99,341	24	78	27	1,686
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,127,766</b>	<b>92,755</b>	<b>92,431</b>	<b>398,178</b>	<b>189,768</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3,127,766</b>	<b>92,755</b>	<b>92,431</b>	<b>398,178</b>	<b>189,768</b>

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	4,875,157	4,875,157
Інші фінансові зобов'язання	31,873	31,873
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>4,907,030</b>	<b>4,907,030</b>

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	3,295,307	3,295,307
Інші фінансові зобов'язання	48,655	48,655
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>3,343,962</b>	<b>3,343,962</b>

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

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

	30 вересня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>4,660,574</b>	<b>1,135,360</b>	<b>5,795,934</b>	<b>2,840,250</b>	<b>1,213,129</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	4,650,035	705,979	<b>5,356,014</b>	2,652,788	627,461	<b>3,280,249</b>
Величина кредитного ризику 2	10,399	167,336	<b>177,735</b>	54,340	38,414	<b>92,754</b>
Величина кредитного ризику 3	28	2,884	<b>2,912</b>	615	91,815	<b>92,430</b>
Величина кредитного ризику 4	112	59,069	<b>59,181</b>	132,507	265,671	<b>398,178</b>
Величина кредитного ризику 5	-	200,092	<b>200,092</b>	-	189,768	<b>189,768</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>317,709</b>	<b>1,200</b>	<b>318,909</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	317,709	1,200	<b>318,909</b>	209,424	-	<b>209,424</b>

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

	30 вересня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>5,795,142</b>	<b>792</b>	<b>5,795,934</b>	<b>4,052,475</b>	<b>904</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	5,355,829	185	<b>5,356,014</b>	3,279,965	284	<b>3,280,249</b>
Величина кредитного ризику 2	177,721	14	<b>177,735</b>	92,730	24	<b>92,754</b>
Величина кредитного ризику 3	2,903	9	<b>2,912</b>	92,401	29	<b>92,430</b>
Величина кредитного ризику 4	59,176	5	<b>59,181</b>	398,151	27	<b>398,178</b>
Величина кредитного ризику 5	199,513	579	<b>200,092</b>	189,228	540	<b>189,768</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>318,909</b>	<b>-</b>	<b>318,909</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	318,909	-	<b>318,909</b>	209,424	-	<b>209,424</b>

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 30 вересня 2023 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>4,710,702</b>	<b>1,085,232</b>	<b>1,085,232</b>	<b>5,795,934</b>
Величина кредитного ризику 1	4,695,340	660,674	<b>660,674</b>	<b>5,356,014</b>
Величина кредитного ризику 2	10,413	167,322	<b>167,322</b>	<b>177,735</b>
Величина кредитного ризику 3	37	2,875	<b>2,875</b>	<b>2,912</b>
Величина кредитного ризику 4	571	58,610	<b>58,610</b>	<b>59,181</b>

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	4,341	195,751	195,751	200,092
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>317,709</b>	<b>1,200</b>	<b>1,200</b>	<b>318,909</b>
Величина кредитного ризику 1	317,709	1,200	1,200	318,909

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2022 року**

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,852,557</b>	<b>1,200,822</b>	<b>1,200,822</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	2,663,279	616,970	616,970	3,280,249
Величина кредитного ризику 2	54,365	38,389	38,389	92,754
Величина кредитного ризику 3	693	91,737	91,737	92,430
Величина кредитного ризику 4	132,534	265,644	265,644	398,178
Величина кредитного ризику 5	1,686	188,082	188,082	189,768
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	209,424	-	-	209,424

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

	30 вересня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
<b>Фінансові активи</b>	<b>5,795,934</b>	<b>(608,572)</b>	<b>5,187,362</b>	<b>4,053,379</b>	<b>(482,290)</b>	<b>3,571,089</b>
Величина кредитного ризику 1	5,356,014	(330,258)	5,025,756	3,280,249	(153,976)	3,126,273
Величина кредитного ризику 2	177,735	(71,051)	106,684	92,754	(17,730)	75,024
Величина кредитного ризику 3	2,912	(195)	2,717	92,430	(46,697)	45,733
Величина кредитного ризику 4	59,181	(18,811)	40,370	398,178	(101,663)	296,515
Величина кредитного ризику 5	200,092	(188,257)	11,835	189,768	(162,224)	27,544
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>318,909</b>	<b>(3,596)</b>	<b>315,313</b>	<b>209,424</b>	<b>(46)</b>	<b>209,378</b>
Величина кредитного ризику 1	318,909	(3,596)	315,313	209,424	(46)	209,378

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



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

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 18%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються.

**Розкриття інформації про податок на прибуток за період, що закінчився 30 вересня 2022 року**

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 18%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються.

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

	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16,025	2,783
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>16,025</b>	<b>2,783</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(624)	(616)
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>15,401</b>	<b>2,167</b>

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

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

до повного використання

**Пояснення та описи за період, що закінчився 30 вересня 2022 року**

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

до повного використання

	30 вересня 2023 р.	30 вересня 2022 р.
<b>Невикористані податкові збитки, за якими не визнано жодного відстроченого податкового активу</b>	1,189	-

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

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування. Податкові збитки за операціями з торгівлі цінними паперами, що можуть бути перенесені на майбутні у сумі 1189 тис. грн. в зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому не визнані як ВПА. Сума не визнаного ВПА склала 214 тис. грн.

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 30 вересня 2022 року**

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

перенесені на майбутні у сумі 1730 тис. грн. в зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому не визнані як ВПА. Сума не визнаного ВПА склала 311 тис. грн.

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2023 року**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	647	1,496	2,143	2,143
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(647)</b>	<b>(1,496)</b>	<b>(2,143)</b>	<b>(2,143)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	647	1,496	2,143	2,143
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(639)	15	(624)	(624)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(639)	15	(624)	(624)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>(8)</b>	<b>(1,511)</b>	<b>(1,519)</b>	<b>(1,519)</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(639)	15	(624)	(624)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(639)</b>	<b>15</b>	<b>(624)</b>	<b>(624)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(647)</b>	<b>(1,496)</b>	<b>(2,143)</b>	<b>(2,143)</b>

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 30 вересня 2022 року**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	4	1,369	1,373	1,373
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,369)</b>	<b>(1,373)</b>	<b>(1,373)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	4	1,369	1,373	1,373
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	1	(617)	(616)	(616)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	1	(617)	(616)	(616)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>(5)</b>	<b>(752)</b>	<b>(757)</b>	<b>(757)</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	1	(617)	(616)	(616)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>1</b>	<b>(617)</b>	<b>(616)</b>	<b>(616)</b>

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,369)</b>	<b>(1,373)</b>	<b>(1,373)</b>
			<b>9 місяців 2023 р.</b>	<b>9 місяців 2022 р.</b>
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			74,989	8,000
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування			13,498	1,440
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			1,686	725
Податковий вплив податкових збитків			214	-
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)			3	2
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>			<b>15,401</b>	<b>2,167</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			74,989	8,000
Застосовувана ставка оподаткування			18.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			2.24%	9.07%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з податковими збитками			0.28%	-
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)			0.01%	0.01%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>			<b>20.53%</b>	<b>27.08%</b>



• IAS33 • 838000

## Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2.9794	0.2917
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>2.9794</b>	<b>0.2917</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,000	20,000

• IAS1 •  
861200

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



Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	30 вересня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій, дозволених до випуску	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Кількість акцій випущених</b>				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
Номінальна вартість акції	15.05	15.05	15.05	15.05
<b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>				
<b>Кількість акцій в обігу на початок періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
<b>Кількість акцій в обігу на кінець періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти



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

**Звітний сегмент 1**

Операції з корпоративними клієнтами

**Звітний сегмент 2**

Роздрібні банківські операції

**Звітний сегмент 3**

Операції на фінансових ринках

**Всі інші сегменти**

Інші сегменти та операції

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

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	133,083	11,887	359,586	-	<b>504,556</b>
<i>Операційні сегменти</i>	133,083	11,887	359,586	-	<b>504,556</b>
Процентні витрати	121,026	114,626	-	-	<b>235,652</b>
<i>Операційні сегменти</i>	121,026	114,626	-	-	<b>235,652</b>
Комісійні доходи	45,878	50,073	176	-	<b>96,127</b>
<i>Операційні сегменти</i>	45,878	50,073	176	-	<b>96,127</b>
Комісійні витрати	-	17,097	7,786	-	<b>24,883</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	17,097	7,786	-	<b>24,883</b>
Амортизаційні витрати	-	-	-	25,561	<b>25,561</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	25,561	<b>25,561</b>
Суттєві статті доходів і витрат	(40,909)	(12,983)	(90,556)	-	<b>(144,448)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	(40,909)	(12,983)	(90,556)	-	<b>(144,448)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	15,401	<b>15,401</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	15,401	<b>15,401</b>
Інші суттєві негрошові статті	153,041	163,610	(396,764)	(15,037)	<b>(95,150)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	153,041	163,610	(396,764)	(15,037)	<b>(95,150)</b>
Прибуток (збиток) до оподаткування	170,067	80,864	(135,344)	(40,598)	<b>74,989</b>
<i>Операційні сегменти</i>	170,067	80,864	(135,344)	(40,598)	<b>74,989</b>
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	59,588	<b>59,588</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	59,588	<b>59,588</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>59,588</b>	<b>59,588</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	59,588	<b>59,588</b>
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	1,752,636	<b>1,752,636</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	1,752,636	<b>1,752,636</b>
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(313,654)	<b>(313,654)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	(313,654)	<b>(313,654)</b>

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

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	170,765	24,682	99,559	-	295,006
<i>Операційні сегменти</i>	170,765	24,682	99,559	-	295,006
Процентні витрати	34,083	47,739	57,653	-	139,475
<i>Операційні сегменти</i>	34,083	47,739	57,653	-	139,475
Комісійні доходи	37,991	62,071	421	-	100,483
<i>Операційні сегменти</i>	37,991	62,071	421	-	100,483
Комісійні витрати	-	16,039	5,000	-	21,039
<i>Операційні сегменти</i>	-	16,039	5,000	-	21,039
Амортизаційні витрати	-	-	-	28,547	28,547
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	28,547	28,547
Суттєві статті доходів і витрат	(42,975)	(16,128)	(14,385)	-	(73,488)
<i>Операційні сегменти</i>	(42,975)	(16,128)	(14,385)	-	(73,488)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	2,167	2,167
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	2,167	2,167
Інші суттєві негрошові статті	(72,870)	14,893	(63,374)	(3,589)	(124,940)
<i>Операційні сегменти</i>	(72,870)	14,893	(63,374)	(3,589)	(124,940)
Прибуток (збиток) до оподаткування	58,828	21,740	(40,432)	(32,136)	8,000
<i>Операційні сегменти</i>	58,828	21,740	(40,432)	(32,136)	8,000
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	5,833	5,833
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	5,833	5,833
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>5,833</b>	<b>5,833</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	5,833	5,833
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(1,607,485)	(1,607,485)
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	(1,607,485)	(1,607,485)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	1,392,738	1,392,738
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	1,392,738	1,392,738
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(9,332)	(9,332)
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	(9,332)	(9,332)

**Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 30 вересня 2023 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>1,058,004</b>	<b>98,004</b>	<b>3,564,199</b>	<b>732,634</b>	<b>5,452,841</b>
<i>Операційні сегменти</i>	1,058,004	98,004	3,564,199	732,634	5,452,841
<b>Зобов'язання</b>	<b>3,024,233</b>	<b>1,863,238</b>	-	<b>64,801</b>	<b>4,952,272</b>
<i>Операційні сегменти</i>	3,024,233	1,863,238	-	64,801	4,952,272

**Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2022 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>1,068,610</b>	<b>183,642</b>	<b>1,990,762</b>	<b>564,631</b>	<b>3,807,645</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>1,068,610</i>	<i>183,642</i>	<i>1,990,762</i>	<i>564,631</i>	<i>3,807,645</i>
<b>Зобов'язання</b>	<b>2,092,059</b>	<b>1,240,456</b>	<b>-</b>	<b>34,149</b>	<b>3,366,664</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>2,092,059</i>	<i>1,240,456</i>	<i>-</i>	<i>34,149</i>	<i>3,366,664</i>

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

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