

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
станом на 30 вересня 2020 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

| | |
|--|---|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2020 року | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2020 року | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за III квартал 2020 року | 6 |

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 8 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 8 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 10 |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів | 11 |
| Примітка 6. Інвестиції в цінні папери | 12 |
| Примітка 7. Інші активи | 13 |
| Примітка 8. Кошти банків | 13 |
| Примітка 9. Кошти клієнтів | 14 |
| Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями | 14 |
| Примітка 11. Процентні доходи та витрати | 14 |
| Примітка 12. Комісійні доходи та витрати | 15 |
| Примітка 13. Інші операційні доходи | 15 |
| Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати | 15 |
| Примітка 15. Витрати на податок на прибуток | 16 |
| Примітка 16. Чистий прибуток на одну просту акцію | 17 |
| Примітка 17. Операційні сегменти | 18 |
| Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами | 20 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2020 року**

| | Примітки | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. (тис. грн.) |
|--|----------|-------------------|---------------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 699 224 | 634 007 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 995 807 | 859 709 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 666 637 | 188 505 |
| Відстрочений податковий актив | 15 | 449 | 448 |
| Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | | 122 639 | 114 974 |
| Інші активи | 7 | 87 231 | 65 326 |
| Усього активів | | 2 571 988 | 1 862 969 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 8 | 349 872 | - |
| Кошти клієнтів | 9 | 1 847 901 | 1 500 603 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 15 | 1 936 | 1 285 |
| Резерви за зобов'язаннями | 10 | 142 | 110 |
| Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря | | 49 678 | 51 020 |
| Усього зобов'язань | | 2 249 529 | 1 553 018 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 200 000 | 200 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 22 350 | 20 290 |
| Нерозподілений прибуток | | 100 109 | 89 661 |
| Усього власного капіталу | | 322 458 | 309 951 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 571 988 | 1 862 969 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

В.о. Голови Правління

Р.В. Довгаль

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за III квартал 2020 року**

| Стаття | При- мітки | (тис. грн.) | | | |
|--|---------------|--|--|--|--|
| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаю- чим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаю- чим підсумком з початку року |
| Процентні доходи | 11 | 68 982 | 194 182 | 61 064 | 175 294 |
| Процентні витрати | 11 | (23 367) | (69 713) | (23 628) | (69 320) |
| Чистий процентний дохід | 11 | 45 615 | 124 469 | 37 436 | 105 973 |
| Комісійні доходи | 12 | 27 075 | 70 650 | 20 103 | 53 107 |
| Комісійні витрати | 12 | (7 693) | (18 966) | (4 656) | (12 054) |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (785) | (425) | 141 | 2 969 |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | | 11 575 | 37 682 | 4 334 | 12 815 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 6 461 | 4 672 | (240) | (1 797) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (22 987) | (69 611) | (4 623) | (18 188) |
| Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | | (49) | (32) | 2 | 1 |
| Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 448 | 6 343 | 502 | 806 |
| Інші операційні доходи | 13 | 1 114 | 3 250 | 7 990 | 9 636 |
| Витрати на виплати працівникам | | (31 810) | (92 453) | (25 133) | (72 123) |
| Витрати зносу та амортизація | | (7 063) | (19 127) | (4 291) | (12 997) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 14 | (11 423) | (31 135) | (9 624) | (27 885) |
| Прибуток до оподаткування | | 10 478 | 15 316 | 21 943 | 40 264 |
| Витрати на податок на прибуток | 15 | (1 920) | (2 809) | (3 975) | (7 286) |
| Прибуток від діяльності, що триває | | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| Прибуток | | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| Усього сукупного доходу | | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| Прибуток, що належить власникам банку | | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 16 | 0,4279 | 0,6254 | 0,8984 | 1,6489 |
| Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 16 | 0,4279 | 0,6254 | 0,8984 | 1,6489 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

В.о. Голови Правління

Р.В. Довгаль

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за III квартал 2020 року**

(тис. грн.)

| При- мітки | Належить власникам банку | | | усього власного капіталу |
|--|--------------------------|---|---------------------------------|--------------------------------|
| | статутний капітал | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподі- лений прибуток | |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | 200 000 | 19 360 | 49 409 | 268 768 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | - | 930 | (930) | - |
| Прибуток за звітний період | - | - | 32 978 | 32 978 |
| Залишок на 30 вересня 2019 року | 200 000 | 20 290 | 81 457 | 301 747 |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 200 000 | 20 290 | 89 661 | 309 951 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | - | 2 060 | (2 060) | - |
| Прибуток за звітний період | - | - | 12 507 | 12 507 |
| Залишок на 30 вересня 2020 року | 200 000 | 22 350 | 100 109 | 322 458 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

В.о. Голови Правління

Р.В. Довгаль

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за III квартал 2020 року**

(тис. грн.)

| | При- мітки | Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (наростаючим підсумком з початку року) | 2020р. | 2019р. |
|---|---------------|--|------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | | |
| Прибуток до оподаткування | | | 15 316 | 40 264 |
| Коригування: | | | | |
| Знос та амортизація | | | 19 127 | 12 070 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення активів | | | 84 884 | 44 203 |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | | | 32 | (1) |
| Амортизація дисконту/(премії) | | | 317 | 124 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | | (4 671) | 1 797 |
| Нараховані доходи | | | (5 310) | (13 714) |
| Нараховані витрати | | | (3 130) | 1 756 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | | (56 931) | (3 509) |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | | 2 064 | - |
| Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | | 51 698 | 82 990 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | | |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів | | | (218 042) | (143 104) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів | | | (14 344) | (4 937) |
| Чисте збільшення інших активів | | | (8 549) | (3 575) |
| Чисте збільшення коштів банків | | | 350 000 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | | 349 652 | (7 409) |
| Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань | | | (6 893) | (2 284) |
| Чисте збільшення інших зобов'язань | | | 4 899 | 3 779 |
| Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | 508 421 | (74 542) |
| Податок на прибуток, що сплачений | | | (2 159) | (4 415) |
| Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | | | 506 261 | (78 957) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | | |
| Придбання цінних паперів | | | (594 345) | (206 464) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | | 204 343 | 159 519 |
| Придбання основних засобів | | | (16 854) | (15 295) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | | 90 | 410 |
| Придбання нематеріальних активів | | | (228) | (1 006) |
| Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | | | (406 994) | (62 834) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | | |
| Погашення частки орендного зобов'язання | | | (10 902) | (5 133) |
| Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності | | | (10 902) | (5 133) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | | (23 503) | 21 302 |
| Чисте збільшення/зменшення грошових коштів та їх еквівалентів | | | 64 863 | (125 622) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | | 636 815 | 369 233 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | | 701 678 | 243 611 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Р.В. Довгаль

А.Т. Ахе

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 1. Інформація про банк

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»;
російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

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

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49054, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46

Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5

Станом на 30 вересня 2020 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, три відділення у м. Запоріжжя, по два відділення у містах Львів, Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

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.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська 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.

На підставі наданих ліцензій протягом 2020 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) надання гарантій юридичним особам;
- 7) надання кредитів банківським установам;
- 8) 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;
- 9) здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- 10) зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

- 11) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 12) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- 13) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Western Union», «Welsend», «MoneyGram International», «RIA Money Transfer», «IBOX MONEY TRANSFER»;
- 14) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 15) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 16) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 62,21%;

Городницький Володимир Ігоревич – пряма участь – 22,57%

Городницький Ігор Зіновійович – пряма участь – 13,43%.

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

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю сояшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на сояшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

У третьому кварталі 2020 року тривало поступове відновлення економічної активності: насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспортній галузі. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилося на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабкого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння сояшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості. Зростання заробітних плат прискорилося на тлі подальшого погравлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень.

Банківський сектор

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін –6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою –ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвело до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку на одну акцію зазначено в гривнях.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

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

Безперервна діяльність

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

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

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

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

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, мають визначатися Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнитися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Як правило строк оренди враховується у відповідності до укладених договорів, та складає 3 роки. Однак, як що в договорі оренди закріплено безумовне право орендаря на продовження строку оренди, то при визначенні невідомого періоду оренди банк враховує судження управлінського персоналу про строк використання орендованого майна, але не більш ніж наявний у договорі строк опціону на продовження оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди або її модифікації для визначення орендного зобов'язання використовує ставку дисконтування, яка безпосередньо зазначена у відповідному договорі. Якщо у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка встановлюється на підставі судження фахівців банку та відповідає ставці, за якою банк намагається залучати кошти на відповідний строк.

Зазначені припущення можуть вплинути на визначення орендного зобов'язання та активу з права користування на момент визнання (модифікації) договору оренди.

Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, визначається на підставі цін на активному ринку. В разі, як що на активному ринку ціна відсутня то справедлива вартість визначається з використанням різних моделей оцінок та розрахунків. Вхідні дані для таких моделей та розрахунків, за наявності, визначаються на підставі спостережуваного ринку. В разі відсутності інформації на відкритому ринку, для визначення справедливої вартості, застосовуються судження відповідного управлінського персоналу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-------------------|------------------|
| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Готівкові кошти | 314 055 | 103 131 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 56 658 | 9 691 |
| 3 | Кореспондентські рахунки у банках: | 84 376 | 144 606 |
| 3.1 | України | 8 545 | 4 221 |
| 3.1.1 | у т.ч. сформовано резерв | (212) | (107) |
| 3.2 | інших країн | 75 831 | 140 385 |
| 3.2.1 | у т.ч. сформовано резерв | (1 260) | (2 701) |
| 4 | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 210 113 | 376 580 |
| 5 | Кредити овернайт у банках: | 34 023 | - |
| 5.1 | у т.ч. сформовано резерв | (982) | - |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 699 224 | 634 007 |

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та під кредити овернайт у банках відповідно до МСФЗ 9.

Банківські метали у зливках та монети іноземних держав відображено у складі «Інші активи».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Всього |
|----------|---|----------------|----------|----------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року | (397) | (2 979) | (3 376) |
| 2 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | (154) | 2 979 | 2 825 |
| 3 | Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року | (551) | - | (551) |
| 4 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | (2 808) | - | (2 808) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 1 336 | - | 1 336 |
| 6 | Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року | (1 472) | - | (1 472) |

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів за кредитами овернайт у банках

| | | Стадія 1 | Всього |
|----------|---|--------------|--------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року | (1 197) | (1 197) |
| 2 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 1 197 | 1 197 |
| 3 | Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року | - | - |
| 4 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | - | - |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | (982) | (982) |
| 6 | Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року | (982) | (982) |

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 30 вересня 2020р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---------------|---------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 85 848 | 85 848 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 85 848 | 85 848 |
| 3 | Резерв під знецінення | (1 472) | (1 472) |
| 4 | Усього залишків за мінусом резервів | 84 376 | 84 376 |

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 147 414 | 147 414 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 147 414 | 147 414 |
| 3 | Резерв під знецінення | (2 808) | (2 808) |
| 4 | Усього залишків за мінусом резервів | 144 606 | 144 606 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банк класифікує за типами контрагентів: юридичні особи (у т. ч. фізичні особи – підприємці) та фізичні особи. Кредити фізичним особам Банк розподіляє за типами кредиту: іпотечні кредити та інші кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам (у т. ч. овердрафти).

Кредити юридичних осіб (у т. ч. фізичних осіб – підприємців) та фізичних осіб обліковуються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|-------------------|------------------|
| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | 1 221 390 | 1 010 805 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 5 969 | 6 960 |
| 3 | Кредити фізичним особам на поточні потреби | 78 236 | 72 562 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів | 1 305 595 | 1 090 327 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (309 788) | (230 618) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 995 807 | 859 709 |

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 273 369 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 217 090 тис. грн.) або 21% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 20%).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

| | | (тис. грн.) | | | |
|-----------|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2019 року | (9 004) | (2 672) | (157 154) | (168 830) |
| 2 | Нові активи | (3 760) | (53 053) | (23 145) | (79 958) |
| 3 | Погашені активи | 3 464 | 1 989 | 34 893 | 40 347 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 956 | (13 126) | (8 775) | (20 945) |
| 4.1 | Переведення до Стадії 1 | (18) | 204 | - | 186 |
| 4.2 | Переведення до Стадії 2 | 318 | (13 343) | - | (13 025) |
| 4.3 | Переведення до Стадії 3 | 657 | 14 | (8 775) | (8 105) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 1 348 | 155 | 16 455 | 17 958 |
| 5.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 24 510 | 24 510 |
| 6 | Залишок за станом на 30 вересня 2019 року | (6 996) | (66 706) | (137 727) | (211 429) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (12 357) | (57 721) | (149 707) | (219 784) |
| 8 | Нові активи | (4 678) | (86 527) | (17 817) | (109 023) |
| 9 | Погашені активи | 4 163 | 16 743 | 9 226 | 30 132 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 4 136 | (28 678) | (576) | (25 118) |
| 10.1 | Переведення до Стадії 1 | (300) | 6 942 | - | 6 642 |
| 10.2 | Переведення до Стадії 2 | 4 390 | (36 203) | 580 | (31 233) |
| 10.3 | Переведення до Стадії 3 | 46 | 583 | (1 156) | (527) |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 716 | (8 061) | 26 717 | 19 372 |
| 11.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 16 589 | 16 589 |
| 12 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 7 465 | 7 465 |
| 13 | Курсові різниці за резервами | (102) | (2 115) | (696) | (2 913) |
| 14 | Відступлення права вимоги | - | - | 4 055 | 4 055 |
| 15 | Залишок за станом на 30 вересня 2020 року | (8 122) | (166 360) | (121 333) | (295 815) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----------|---|--------------|--------------|----------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2019 року | (104) | - | - | (104) |
| 2 | Нові активи | (30) | - | - | (30) |
| 3 | Погашені активи | 7 | - | - | 7 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 62 | (32) | (1 007) | (976) |
| 4.1 | Переведення до Стадії 2 | 3 | (32) | - | (29) |
| 4.2 | Переведення до Стадії 3 | 59 | - | (1 007) | (947) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 14 | - | - | 14 |
| 5.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 164 | 164 |
| 6 | Залишок за станом на 30 вересня 2019 року | (50) | (32) | (1 007) | (1 089) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (23) | (670) | - | (693) |
| 8 | Нові активи | (22) | - | - | (22) |
| 9 | Погашені активи | - | 10 | - | 10 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 6 | 660 | (473) | 192 |
| 10.1 | Переведення до Стадії 3 | 6 | 660 | (473) | 192 |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | (1) | - | - | (1) |
| 11.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 50 | 50 |
| 12 | Залишок за станом на 30 вересня 2020 року | (41) | - | (473) | (514) |

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----------|---|--------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2019 року | (243) | (872) | (3 411) | (4 527) |
| 2 | Нові активи | (68) | (2 052) | (1 348) | (3 469) |
| 3 | Погашені активи | 43 | 8 | 595 | 646 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 48 | (144) | (1 301) | (1 397) |
| 4.1 | Переведення до Стадії 1 | - | 163 | - | 163 |
| 4.2 | Переведення до Стадії 2 | 2 | (346) | - | (344) |
| 4.3 | Переведення до Стадії 3 | 46 | 39 | (1 301) | (1 216) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 43 | 246 | 87 | 376 |
| 5.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 732 | 732 |
| 6 | Залишок за станом на 30 вересня 2019 року | (177) | (2 815) | (5 378) | (8 370) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (182) | (2 962) | (6 996) | (10 141) |
| 8 | Нові активи | (121) | (599) | (1 103) | (1 823) |
| 9 | Погашені активи | 57 | 1 128 | 280 | 1 465 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 25 | (530) | (3 476) | (3 982) |
| 10.1 | Переведення до Стадії 1 | - | 190 | - | 190 |
| 10.2 | Переведення до Стадії 2 | 8 | (1 093) | - | (1 085) |
| 10.3 | Переведення до Стадії 3 | 17 | 373 | (3 476) | (3 087) |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 17 | 117 | 308 | 442 |
| 11.1 | у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | 1 806 | 1 806 |
| 12 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 579 | 579 |
| 13 | Залишок за станом на 30 вересня 2020 року | (204) | (2 846) | (10 408) | (13 459) |

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-------------------|------------------|
| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 666 637 | 188 505 |
| 2 | Усього інвестицій в цінні папери | 666 637 | 188 505 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Станом на 30 вересня 2020 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6,5 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 457,6 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП в сумі 231,6 млн. грн. та 5,9 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 8).

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

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
|-----------|---|-------------------|------------------|
| | | (тис. грн.) | |
| 1 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 24 747 | 23 351 |
| 2 | Фінансові активи за розрахунками з клієнтами | 14 981 | 4 304 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 2 738 | 335 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 350 | 422 |
| 5 | Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються | 327 | 327 |
| 6 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 43 143 | 28 739 |
| 7 | Дорогоцінні метали | 24 261 | 26 504 |
| 8 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 7 936 | 4 531 |
| 9 | Запаси | 6 292 | 1 320 |
| 10 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 3 363 | 1 447 |
| 11 | Передплата за послуги | 2 908 | 1 128 |
| 12 | Ювілейні монети | 1 900 | 2 931 |
| 13 | Витрати майбутніх періодів | 439 | 741 |
| 14 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 103 | 4 |
| 15 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток | 7 | 55 |
| 16 | Усього інших нефінансових активів до вирахування втрат від зменшення корисності | 47 209 | 38 660 |
| 17 | Усього інших активів до вирахування резерву/ втрат від зменшення корисності | 90 352 | 67 399 |
| 18 | Резерви/втрати від зменшення корисності під інші активи, у т. ч.: | | |
| 18.1 | Резерв під інші фінансові активи | (3 121) | (2 073) |
| 18.2 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (1 472) | (1 307) |
| 18.2 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (1 649) | (766) |
| 19 | Усього інших активів з урахуванням резерву/ втрат від зменшення корисності | 87 231 | 65 326 |

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Кошти банків

| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
|----------|---|-------------------|------------------|
| | | (тис. грн.) | |
| 1 | Кошти, отримані від Національного банку України | 349 872 | - |
| 2 | Усього коштів інших банків | 349 872 | - |

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП в сумі 231,6 млн. грн. та 5,9 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|----------|-------------------------------|-------------------|------------------|
| | | 30 вересня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Юридичні особи | 1 006 225 | 743 067 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 889 099 | 419 861 |
| 1.2 | Строкові кошти | 117 126 | 323 206 |
| 2 | Фізичні особи: | 841 676 | 757 536 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 209 061 | 177 612 |
| 2.2 | Строкові кошти | 632 616 | 579 925 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 1 847 901 | 1 500 603 |

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 315 198 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 211 403 тис. грн.) або 17% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 14%).

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

| | | (тис. грн.) | |
|---|--------------------------------------|-------------|--------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Залишок на 01 січня | 110 | 13 |
| 2 | Формування резерву за зобов'язаннями | 32 | (1) |
| 3 | Залишок на 30 вересня | 142 | 12 |

Станом на звітну дату Банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами за судовими позовами про стягнення грошових коштів, у яких Банк є відповідачем, у сумі 72 тис. грн. та за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, у сумі 70 тис. грн.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 51 242 | 138 817 | 45 436 | 127 012 |
| 2 | Інвестиції в цінні папери | 15 599 | 40 437 | 5 002 | 17 632 |
| 3 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 1 843 | 14 122 | 9 884 | 27 336 |
| 4 | Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках) | 298 | 806 | 742 | 3 313 |
| 5 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 68 982 | 194 182 | 61 064 | 175 294 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 6 | Строкові кошти фізичних осіб | (10 133) | (34 659) | (13 680) | (39 059) |
| 7 | Поточні рахунки та депозити на вимогу | (5 203) | (15 854) | (4 010) | (13 182) |
| 8 | Строкові кошти юридичних осіб | (2 163) | (8 718) | (4 730) | (13 278) |
| 9 | За кредитами банків, у т.ч. НБУ | (5 015) | (7 769) | (397) | (1 530) |
| 10 | Зобов'язання з оренди | (853) | (2 710) | (810) | (2 271) |
| 11 | Цінні папери власного боргу | (1) | (4) | - | - |
| 12 | Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (23 367) | (69 713) | (23 628) | (69 320) |
| 13 | Чистий процентний дохід | 45 615 | 124 469 | 37 436 | 105 973 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|---------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| (тис. грн.) | | | | | |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 18 753 | 46 511 | 12 981 | 34 698 |
| 2 | Операції на валютному ринку для банків та клієнтів | 4 221 | 11 825 | 4 260 | 10 709 |
| 3 | Кредитні операції | 1 302 | 4 112 | 343 | 837 |
| 4 | Індивідуальні сейфи | 1 178 | 3 275 | 910 | 2 283 |
| 5 | Гарантії надані | 1 065 | 2 743 | 620 | 1 720 |
| 6 | Інкасація | 246 | 925 | 462 | 1 345 |
| 7 | Операції довірчого управління | 190 | 881 | 410 | 1 089 |
| 8 | Операції з цінними паперами | 120 | 377 | 117 | 426 |
| 9 | Усього комісійних доходів | 27 075 | 70 650 | 20 103 | 53 107 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | | | |
| 10 | Розрахунково-касові операції | (7 682) | (18 932) | (4 645) | (12 019) |
| 11 | Операції з цінними паперами | (11) | (34) | (11) | (35) |
| 12 | Усього комісійних витрат | (7 693) | (18 966) | (4 656) | (12 054) |
| 13 | Чистий комісійний дохід | 19 381 | 51 683 | 15 447 | 41 053 |

Примітка 13. Інші операційні доходи

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|-------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| (тис. грн.) | | | | | |
| 1 | Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань | 333 | 1 013 | 321 | 610 |
| 2 | Дохід від продажу пам'ятних монет | 411 | 973 | 328 | 645 |
| 3 | Винагорода страхового посередника | 266 | 747 | 293 | 649 |
| 4 | Штрафи, пені, що отримані банком | 103 | 257 | 201 | 333 |
| 5 | Дохід від операційної оренди | - | 144 | 176 | 691 |
| 6 | Інші доходи | 36 | 75 | 40 | 58 |
| 7 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | (36) | 37 | - | - |
| 8 | Дохід від реалізації заставного майна | - | 3 | 6 632 | 6 649 |
| 9 | Усього інших операційних доходів | 1 114 | 3 250 | 7 990 | 9 636 |

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 14.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|-------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| (тис. грн.) | | | | | |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (5 277) | (14 823) | (4 715) | (13 503) |
| 2 | Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | (1 323) | (4 149) | (1 176) | (3 188) |
| 3 | Витрати на охорону | (1 375) | (3 548) | (1 654) | (4 102) |
| 4 | Збиток від реалізації заставного майна | (2 689) | (2 735) | - | - |
| 5 | Професійні послуги | (504) | (1 855) | (474) | (1 450) |
| 6 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | 1 171 | (883) | (281) | (516) |
| 7 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (355) | (875) | (146) | (877) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|-----------|---|--|--|--|--|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| 8 | Спонсорство та доброчинність | (503) | (603) | (33) | (141) |
| 9 | Витрати з оренди | (110) | (517) | (732) | (3 004) |
| 10 | Витрати на маркетинг та рекламу | (196) | (505) | (299) | (765) |
| 11 | Інші | (188) | (440) | (33) | (41) |
| 12 | Витрати на засоби криптозахисту | (75) | (202) | (76) | (270) |
| 13 | Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - | (5) | (28) |
| 14 | Усього інших адміністративних та операційних витрат | (11 423) | (31 135) | (9 624) | (27 885) |

Станом на 30 вересня 2020 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 291 тис. грн. та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 226 тис. грн.

Примітка 15. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2019-2020 р.р.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені податкові активи та зобов'язання, становить 18%.

Сплата податку проводиться Банком до одного податкового органу, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання у звітності відображені згорнуто.

Таблиця 15.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|----------|---|---|--|---|--|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (1 936) | (2 810) | (3 967) | (7 276) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 16 | 1 | (8) | (10) |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | 16 | 1 | (8) | (10) |
| 3 | Усього витрат з податку на прибуток | (1 920) | (2 809) | (3 975) | (7 286) |

Таблиця 15.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|--|---|---|--|---|--|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 10 478 | 15 316 | 21 943 | 40 264 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (1 886) | (2 757) | (3 950) | (7 248) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (15) | (33) | (25) | (38) |
| 4 | Інші коригування | (19) | (19) | - | - |
| 5 | Сума витрат з податку на прибуток | (1 920) | (2 809) | (3 975) | (7 286) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Таблиця 15.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на кінець періоду |
| <i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i> | | | | |
| 1 | Основні засоби та нематеріальні активи | 427 | (3) | 424 |
| 2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 | (1) | - |
| 3 | Резерв за фінансовими зобов'язаннями | 7 | 5 | 12 |
| 4 | Забезпечення майбутніх судових витрат | 13 | - | 13 |
| 5 | Чистий відстрочений податковий актив | 448 | 1 | 449 |

Таблиця 15.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на кінець періоду |
| <i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i> | | | | |
| 1 | Основні засоби та нематеріальні активи | 454 | (10) | 444 |
| 2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | - | 1 | 1 |
| 3 | Резерв за фінансовими зобов'язаннями | 3 | (1) | 2 |
| 4 | Чистий відстрочений податковий актив | 457 | (10) | 447 |

Примітка 16. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 16.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|---|---|--|--|--|--|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| 2 | Прибуток за рік | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 20 000 | 20 000 | 20 000 | 20 000 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,4279 | 0,6254 | 0,8984 | 1,6489 |

Таблиця 16.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

| | | Станом на 30 вересня 2020 року | | Станом на 30 вересня 2019 року | |
|---|---|--|--|--|--|
| | | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року | три місяці, що закінчилися 30 вересня | наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | Прибуток за рік, що належить власникам банку | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| 2 | Нерозподілений прибуток за рік | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |
| 3 | Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 8 558 | 12 507 | 17 968 | 32 978 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 17. Операційні сегменти

Таблиця 17.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020р.

| | | Найменування звітних сегментів | | | | (тис. грн.) Усього |
|-----------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| | | Операції з корпоратив- ними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| 1 | Процентні доходи | 139 052 | 13 887 | 41 243 | - | 194 182 |
| 2 | Комісійні доходи | 35 154 | 34 594 | 902 | - | 70 650 |
| 3 | Інші операційні доходи | 1 825 | 1 425 | - | - | 3 250 |
| 4 | Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів | 176 031 | 49 906 | 42 145 | - | 268 082 |
| 5 | Процентні витрати | (24 777) | (37 164) | (7 772) | - | (69 713) |
| 6 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (68 084) | (1 951) | 424 | - | (69 611) |
| 7 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (857) | 85 | (111) | - | (883) |
| 8 | Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | (425) | - | (425) |
| 9 | Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 5 143 | 159 | 1 041 | - | 6 343 |
| 10 | Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | - | - | - | 37 682 | 37 682 |
| 11 | Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | 4 672 | 4 672 |
| 12 | Комісійні витрати | - | (12 788) | (6 176) | - | (18 966) |
| 13 | Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | (32) | - | - | - | (32) |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (93 131) | (26 404) | (22 297) | - | (141 832) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | (5 708) | (28 156) | 6 826 | 42 354 | 15 316 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | | | | (2 809) | (2 809) |
| 17 | Прибуток | | | | | 12 507 |

Таблиця 17.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019р.

| | | Найменування звітних сегментів | | | | (тис. грн.) Усього |
|----------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| | | Операції з корпоратив- ними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| 1 | Процентні доходи | 140 531 | 13 817 | 20 945 | - | 175 294 |
| 2 | Комісійні доходи | 26 985 | 24 939 | 1 183 | - | 53 107 |
| 3 | Інші операційні доходи | 8 741 | 895 | - | - | 9 636 |
| 4 | Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів | 176 257 | 39 651 | 22 128 | - | 238 037 |
| 5 | Процентні витрати | (25 588) | (42 202) | (1 530) | - | (69 320) |
| 6 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (17 898) | (3 955) | 3 665 | - | (18 188) |
| 7 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (422) | (94) | - | - | (516) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

| | Найменування звітних сегментів | Найменування звітних сегментів | | | Усього | |
|-----------|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | | Інші сегменти та операції |
| 8 | Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 2 969 | - | 2 969 |
| 9 | Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 754 | 53 | - | - | 806 |
| 10 | Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | - | - | - | 12 815 | 12 815 |
| 11 | Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | (1 797) | (1 797) |
| 12 | Комісійні витрати | - | (8 304) | (3 750) | - | (12 054) |
| 13 | Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | 1 | - | - | - | 1 |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (83 294) | (18 738) | (10 457) | - | (112 489) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 49 810 | (33 590) | 13 024 | 11 018 | 40 264 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | - | - | - | (7 286) | (7 286) |
| 17 | Прибуток | | | | | 32 978 |

Таблиця 17.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2020р.

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | Найменування звітних сегментів | | | Усього | |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|---------------------------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | | Інші сегменти та операції |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Усього активів сегментів | 926 449 | 108 959 | 996 791 | - | 2 032 199 |
| 2 | Нерозподілені активи | - | - | - | 539 789 | 539 789 |
| 3 | Усього активів | 926 449 | 108 959 | 996 791 | 539 789 | 2 571 988 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 4 | Усього зобов'язань сегментів | 1 006 790 | 847 199 | 349 872 | - | 2 203 860 |
| 5 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 45 669 | 45 669 |
| 6 | Усього зобов'язань | 1 006 790 | 847 199 | 349 872 | 45 669 | 2 249 529 |

Таблиця 17.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

| | Найменування звітних сегментів | Найменування звітних сегментів | | | Усього | |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|---------------------------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | | Інші сегменти та операції |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Усього активів сегментів | 791 895 | 95 262 | 711 333 | - | 1 598 490 |
| 2 | Нерозподілені активи | - | - | - | 264 479 | 264 479 |
| 3 | Усього активів | 791 895 | 95 262 | 711 333 | 264 479 | 1 862 969 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 4 | Усього зобов'язань сегментів | 743 721 | 766 863 | - | - | 1 510 584 |
| 5 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 42 434 | 42 434 |
| 6 | Усього зобов'язань | 743 721 | 766 863 | - | 42 434 | 1 553 018 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 2020 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

Городницька Тетяна Ігорівна;
Городницький Володимир Ігоревич;
Городницький Ігор Зіновійович.

Загальна спільна частка у статутному капіталі найбільших акціонерів Банку складає 98%.

У Таблицях 18.1. – 18.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | (тис. грн.) Інші пов'язані сторони |
|--|--|--------------------|--|---|
| Станом на 30 вересня 2020 року: | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-27 %%), у т.ч.: | - | 1 881 | 22 831 |
| 1.1 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (4) | (6 575) |
| 2 | Інші фінансові активи, у т.ч.: | 4 | 5 | - |
| 2.1 | Резерв під інші фінансові активи | - | (1) | - |
| 3 | Інші активи, у т.ч.: | - | - | 165 |
| 3.1 | Резерв під інші активи | - | - | (10) |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 0.85-2.55%%; у гривні – 6,5-15%%) | 2 870 | 4 741 | 24 740 |
| 5 | Інші зобов'язання, у т. ч.: | 723 | 205 | 6 066 |
| 5.1 | Зобов'язання орендаря з операційної оренди | 705 | - | 6 047 |
| Інші права та зобов'язання | | | | |
| 6 | Зобов'язання з кредитування | 200 | 1 248 | 1 981 |
| Станом на 31 грудня 2019 року: | | | | |
| 7 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%), у т.ч.: | 2 | 243 | 29 040 |
| 7.1 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (1) | (876) |
| 8 | Інші фінансові активи, у т.ч.: | 5 | - | - |
| 9.1 | Резерв під інші фінансові активи | (1) | (1) | - |
| 9 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 3.35-5%%; у гривні – 11,5-17,5%%) | 27 287 | 1 007 | 2 459 |
| 10 | Інші зобов'язання, у т. ч.: | 1 235 | 646 | 5 903 |
| 11 | Зобов'язання орендаря з операційної оренди | 1 207 | - | 5 870 |
| Інші права та зобов'язання | | | | |
| 12 | Зобов'язання з кредитування | 698 | 854 | 880 |

За іншими зобов'язаннями провідного управлінського персоналу обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток станом на 30 вересня 2020 року у сумі 169 тис. грн (станом на 31 грудня 2019 року – 646 тис. грн.)

Таблиця 18.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | (тис. грн.) Інші пов'язані сторони |
|--|--|--------------------|--|--|
| Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року: | | | | |
| 1 | Процентні доходи | - | 59 | 4 108 |
| 2 | Процентні витрати | (200) | (58) | (65) |
| 3 | Комісійні доходи | 546 | 73 | 246 |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення активів | - | (3) | (5 707) |
| 5 | Адміністративні та інші операційні витрати | (426) | (5 745) | (3 455) |
| Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року: | | | | |
| 6 | Процентні доходи | - | 41 | 7 096 |
| 7 | Процентні витрати | (262) | (45) | (54) |
| 8 | Комісійні доходи | 96 | 64 | 92 |
| 9 | Відрахування до резерву під знецінення активів | (2) | - | 352 |
| 10 | Адміністративні та інші операційні витрати | (538) | (4 750) | (3 007) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 30 вересня 2020 року

Таблиця 18.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

| | | (тис. грн.) | | |
|--|---|-----------------|--|------------------------------|
| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року: | | | | |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 1 280 | 3 485 | 30 360 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | (1 283) | (1 848) | (31 014) |
| 3 | Інші зміни у складі балансової вартості | - | 1 | (5 555) |
| Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року: | | | | |
| 4 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 2 248 | 2 645 | 18 652 |
| 5 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | (1 877) | (2 575) | (24 237) |
| 6 | Інші зміни у складі балансової вартості | (2) | (1) | 581 |

Таблиця 18.4. Виплати провідному управлінському персоналу

| | | (тис. грн.) | | | |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|---------|----------------------------|
| | | Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня | | | |
| | | 2020р. | | 2019р. | |
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | (5 645) | 169 | (4 542) | 136 |

За нарахованими зобов'язаннями обліковуються суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу.

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

В.о. Голови Правління

Р.В. Довгаль

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

