



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «PCM УКРАЇНА»

**ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

станом на 30 вересня 2019 року

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING


RSM

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати).....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6
Примітка 1. Інформація про Банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках	14
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	15
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	17
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	18
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	18
Примітка 11. Інші фінансові активи.....	20
Примітка 12. Інші активи	20
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи видуття	21
Примітка 14. Кошти банків.....	21
Примітка 15. Кошти клієнтів	21
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	22
Примітка 17. Інші зобов'язання	23
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.....	23
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 21. Інші операційні доходи.....	24
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	25
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.....	25
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 25. Операційні сегменти.....	26
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	28
Примітка 27. Операцій з пов'язаними сторонами	29
Примітка 28.Події після дати балансу.....	31

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Акціонеру та Наглядовій раді

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк) станом на 30 вересня 2019 року та відповідних проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною датою, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (надалі – МСБО 34). Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації», що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної скороченої фінансової інформації полягає у здійсненні запитів, в основному, особам, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а, отже, не дає нам змоги отримати впевненість в тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 30 вересня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до МСБО 34.

Партнером проекту з огляду, за результатами якого надається цей звіт незалежного аудитора щодо огляду, є Ольга Панченко.

Панченко О.А.



Сертифікований аудитор
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів № 100722
Віце-президент ТОВ «PCM УКРАЇНА»

11 жовтня 2019 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 743 488	1 335 851
Кредити та заборгованість банків	6	68 366	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	7 573 989	4 666 327
Інвестиції в цінні папери	8	2 403 201	952 029
Інвестиційна нерухомість	9	69 020	80 888
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 060	4 060
Відстрочений податковий актив		13 201	12 522
Основні засоби та нематеріальні активи	10	175 396	179 703
Інші активи	11, 12	1 551 024	1 206 923
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	2 419	451
Усього активів		13 604 164	8 438 754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	12 542	12
Кошти клієнтів	15	11 067 307	6 939 343
Інші залучені кошти		517	570
Інші зобов'язання	16, 17	829 272	640 939
Резерви за зобов'язаннями		16 332	16 332
Усього зобов'язань		11 925 970	7 597 196
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	3 102 672	3 102 672
Емісійні різниці	18	1 375 440	1 375 440
Незареєстрований статутний капітал		300 000	-
Резерви переоцінки		28 100	5 442
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(3 128 018)	(3 641 996)
Усього власного капіталу		1 678 194	841 558
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 604 164	8 438 754

Затверджено до випуску та підписано
«11» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	період, що закінчився 30 вересня 2019 року	період, що закінчився 30 вересня 2018 року	
		за три місяці, що закінчил ися 30 вересня 2019 року	наростаюч им підсумком із початку року до дати звітності	за три місяці, що закінчили ся 30 вересня 2018 року до ої дати звітності
Процентні доходи	19	612 345	1 470 106	222 695
Процентні витрати	19	(262 822)	(667 616)	(102 566)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	349 523	802 490	120 129
Комісійні доходи	20	491 822	1 182 077	189 159
Комісійні витрати	20	(152 217)	(396 820)	(56 653)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(12 283)	(27 457)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	80	(1 921)	(1 833)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	39 756	86 232	18 233	26 967
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	8 484	8 239	(15 874)	(12 485)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1	(2 304)	56 350	54 085
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(66 755)	(154 910)	(385 742)	(1 004 768)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	5	(816)	(1 079)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36)	140	(1 426)	(1 426)
Інші операційні доходи	21	88 316	232 750	306 376
Витрати на виплати працівникам	22	(81 052)	(237 336)	(56 636)
Витрати зносу та амортизація	22	(14 014)	(36 624)	(5 954)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(409 813)	(946 359)	(177 373)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		241 741	510 203	(12 148)
Витрати на податок на прибуток	23	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період		241 741	510 203	(12 148)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				

Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	680	680	-	106
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	680	680	-	106
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18 224	25 753	(1 850)	(2 397)
чиста зміна справедливої вартості	18 224	25 753	(4 000)	(4 503)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	-	-	2 150	2 106
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	18 224	25 753	(1 850)	(2 397)
Інший сукупний дохід після оподаткування	18 904	26 433	(1 850)	(2 291)
Усього сукупного доходу	260 645	536 636	(13 998)	32 505
Прибуток/(збиток), що належить:	241 741	510 203	(12 148)	34 796
власникам банку	241 741	510 203	(12 148)	34 796
Усього сукупного доходу, що належить:	260 645	536 636	(13 998)	32 505
власникам банку	260 645	536 636	(13 998)	32 505
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	24	0,78	1,64	(0,05)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	0,78	1,64	(0,05)
				0,11

Затверджено до випуску та підписано
«11» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.



Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	П р и м т к и	Статут ний капіта л	Емісійні різниці	Належить власникам банку				Усього власного капіталу	
				Незареєс тровани й статутни й капітал	Резерв вні, інші фонди	Резерв и переоц інки	Нерозподіл ений прибуток/ (непокрит ий збиток)		
Залишок на 1 січня 2018 року		3 102 672	1 375 440	-	7 714	13 359	(3 708 456)	790 729	790 729
Прибуток за період							34 796	34 796	34 796
Інший сукупний дохід за період							(2 291)		(2 291)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат							(587)	587	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів							(7 714)	7 714	-
Залишок на 30 вересня 2018 року		3 102 672	1 375 440	-	-	10 481	(3 665 359)	823 301	823 301
Залишок на 31 грудня 2018 року		3 102 672	1 375 440	-	-	5 442	(3 606 731)	876 823	876 823
Коригування прибутків минулих років	3						(35 265)	(35 265)	(35 265)
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року		3 102 672	1 375 440	-	-	5 442	(3 641 996)	841 558	841 558
Усього сукупного доходу за період		-	-	-	-	26 433	510 203	536 636	536 636
прибуток за період		-	-	-	-		510 203	510 203	510 203
інший сукупний дохід за період		-	-	-	-	26 433		26 433	26 433
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	(3 775)	3775	-	-
Незареєстрований статутний капітал		-	-	300 000	-	-	-	300 000	300 000
Залишок на 30 вересня 2019 року		3 102 672	1 375 440	300 000	-	28 100	(3 128 018)	1 678 194	1 678 194

Затверджено до випуску та підписано
«ІІ» жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Найменування статті	Примітки	за період, що закінчився 30 вересня 2019 рік	(тис. грн.)	за період, що закінчився 30 вересня 2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Процентні доходи, що отримані		1 323 026		518 373
Процентні витрати, що сплачені		(660 340)		(205 723)
Комісійні доходи, що отримані		1 181 362		408 468
Комісійні витрати, що сплачені		(396 524)		(110 787)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		658		2
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(28 115)		
Результат операцій з іноземною валютою		86 232		26 987
Інші отримані операційні доходи		173 026		59 600
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(233 704)		(146 719)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(956 597)		(423 846)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		489 024		126 355
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-		404 641
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(73 071)		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 058 783)		(1 516 957)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(322 994)		(351 530)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		15 455		(95 979)
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		1 453		20 182
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		12 529		198 772
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 668 377		1 308 314
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		225 239		110 800
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		10 772		13 801
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1 968 001		218 399
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку		(48 364 389)		(6 795 712)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів		46 687 106		6 840 531
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		25 149		7 148
Придбання основних засобів		(36 585)		(3 988)
Надходження від реалізації основних засобів		20 895		2 218
Придбання нематеріальних активів		(10 201)		(4 108)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 678 025)		46 089
Емісія простих акцій		300 000		-
Повернення інших залучених коштів		(52)		(117)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		299 948		(117)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(182 299)		865
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		407 625		265 236
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 338 028		940 219
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 745 653		1 205 455
Затверджено до випуску та підписано «11» жовтня 2019 року				

Голова Правління
Головний бухгалтер
Виконавець: Глемба Т.А. Тел. 391-58-39



Староміська І.О.
Мілошко Т.В.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus). Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Найменування найбільшої материнської компанії групи: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: приватне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

Спеціалізація Банку: спеціалізований ощадний банк.

Станом на 01.07.2019 Національний банк визначив АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливий банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.

З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовільняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Картка IIRON/UniversalBank», «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит он-лайн як в національній валюті та в іноземній (долар США, євро); впроваджено обіг карт в іноземній валюті – польський злотий

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченnoї фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

26 червня 2019 року керівництвом Банку прийнято Рішення про реформування відділень. Рішення засноване на новому баченні розвитку Банку, якого вимагають сучасні реалії банкінгу. 02 вересня 2019р. відбулося закриття 12 відділень Банку та виключено з Державного реєстру банків.

Таким чином, станом на 30.09.2019р. у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1116 працівника (протягом 2018 року - 853 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участі у Банку: Станом на 30.09.2019 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus).

Іноземні інвестори (компаній і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «Універсал Банк». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016 року.

Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Акції, призначенні для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій

17.06.2019 Единим акціонером БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (Рішення № 1-2019) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків та подано пакет документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дала - Комісія) для реєстрації випуску акцій Банку.

23 липня 2019 отримано від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 300 000 000,00 грн; номінальна вартість 10,00 грн; кількість 300 млн.шт.

29 липня 2019 Банк отримав від акціонера кошти в сумі 300 000 тис. грн. в оплату за акції.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу

Власник істотної участі Банку БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (НЕ 313974) в результаті використання свого права, передбаченого ст. 65² Закону України «Про акціонерні товариства», щодо придбання акцій Банку у всіх акціонерів, 10.06.2019 набув у власність акцій Банку, які належали усім іншим акціонерам Банку, та став єдиним власником акцій Банку у розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску 11 жовтня 2019 року.

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

Банківський сектор працював без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація сприятлива завдяки достатнім темпам економічного зростання (темпи зростання реального ВВП у II кварталі 2019 року 4,6% р/р), відсутності шоків на валютному ринку та подальшому уповільненню інфляції (у серпні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 8,8% проти 9,1% – у липні). За прогнозами Національного банку України споживча інфляція знизиться до 6,3% до кінця 2019 року, на початку 2020 року досягне цільового діапазону ($5\% \pm 1$ в. п.), а середньострокової цілі 5% – наприкінці 2020 року.

У вересні 2019 року два міжнародні рейтингові агентства Fitch Ratings та S&P Global Ratings підвищили довгостроковий суверений рейтинг України з «B-» до рівня «B» зі стабільним прогнозом.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США – 24,082809 гривні за 1 долар США порівняно з 27,688264 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року. Надходження доходів від експорту в умовах сприятливої ситуації на зовнішніх ринках та вкладення іноземних інвесторів у державні облігації в національній валюті сприяли значному зміненню обмінного курсу гривні до долара США. Індекс інфляції в серпні 2019 року становив 99,7%.

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16,5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, привели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. Дохідність гривневих ОВДП також зменшилася. На це впливали очікування інвесторів щодо зниження облікової ставки в липні, яке й реалізувалося в середині місяця, та формування очікувань щодо подальшого зниження ставки в майбутньому.

Програма співпраці з МВФ усунула значні системні ризики для економіки та фінансового сектору. Подальша співпраця з МВФ гарантуватиме Україні достатній обсяг фінансових ресурсів для виконання своїх зовнішніх зобов'язань та відновлення довіри іноземних інвесторів.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2019 – 2020 роках.

Банківський сектор. Станом на 30 вересня 2019 кількість діючих банків налічує 76. База фондування банківського сектору залишається стабільною, практично всі пасиви банки залишають на внутрішньому ринку. Триває приплив коштів населення до банків. У річному обчисленні кошти фізичних осіб у національній валюті зросли на 15,0%, що відповідає темпам приросту попередніх двох років. Частка іноземної валюти зросла у коштах суб'єктів господарювання та скоротилася в коштах фізичних осіб.

Тенденції кредитування. Спостерігається зростання споживчих кредитів, що свідчить про зростання впевненості населення у собі та своїх можливостях як споживачів, а також підвищення фінансової грамотності і змінення довіри до фінансових компаній і банків. Фінансовий стан домогосподарств та бізнесу поліпшується. Високі темпи зростання реальних доходів населення зберігаються третій рік поспіль. Поліпшення споживчих настроїв у поєднанні з вищими доходами стимулюють населення брати більше кредитів. Послуги споживчого кредитування стають все доступнішими, а процеси отримання такого сервісу максимально спрощуються.

Привабливість кредитування на поточні потреби для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Ще одна перевага цього виду кредитування – коротка строковість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строковості активів та пасивів. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно.

Від початку грудня 2018 року запроваджено новий норматив ліквідності LCR. За результатами його розрахунку, банки мають достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. Банки мають докладати зусиль, щоб збільшити частку строкових депозитів та терміни, на які вони залишають кошти від населення та бізнесу. Банки дотримуються нормативу ліквідності LCR (більшість – зі значним запасом), таким чином вони гарантовано матимуть змогу в повному обсязі виконати свої зобов'язання навіть у стресових умовах. У рамках гармонізації банківського регулювання та нагляду з вимогами європейського законодавства триває робота над розробкою нових правил розрахунку регулятивного капіталу, потреб капіталу на покриття операційного ризику та методики нормативу довгострокової ліквідності NSFR.

Від початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років приведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

Протягом третього кварталу Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, станом на 01.10.2019 LCR у всіх валютах становив 288,46% (нормативне значення більше 90%) та LCR в іноземних валютах – 282,15% (нормативне значення більше 90%).

Банк продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи генерування основного та додаткового капіталу. Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Банку досвіду.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Джерелом фінансування Банку є залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпечені високого рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності Банку. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% додатково у примітках не розкривалися.

При виникненні суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду Банк розкриває пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності. За станом на кінець звітного періода, що закінчився 30.09.2019 Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов’язання банку».

Відповідно до МСФЗ 8 “Операційні сегменти” банк розкрив інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці “Операційні сегменти”.

Банк розкриває інформацію про операції з пов’язаними особами в примітці “Операції з пов’язаними особами” відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації про зв’язані сторони”.

Виникнення суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду банк включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності такі примітки:

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі – “грн.”).
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних звітних періодів:

	30 вересня 2019 (грн.)	31 грудня 2018 (грн.)
1 Долар США	24,082809	27,688264
1 Євро	26,334552	31,714138
1 Швейцарський франк	24,249127	28,248096
1 Російський рубль	0,37387	0,39827

3.1. Зміни в поданій інформації

За результатами оцінки якості активів, проведеної за станом на 01.01.2019 року, встановлено відсутність обґрунтованих оцінок вважати ймовірним одержанням Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядження або використання окремих об’єктів майна, що обліковується на рахунку 3409. В зв’язку з цим, було сформовано забезпечення під можливі втрати у розмірі 16 332 тис. грн., у відповідності до вимог МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи». Також при визначені очікуваних кредитних збитків за окремими кредитами відкориговано ймовірність погашення боргу за рахунок

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

забезпечення та грошових коштів позичальників, та збільшено суму кредитних збитків на суму 18 933 тис. грн.. Зазначені коригування відображені шляхом перерахунку фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018р.

Ефект перерахунку даних за показниками, що містяться у цій фінансовій звітності, представлено нижче:

Вплив на Звіт про фінансовий стан (Баланс)		(тис. грн.)	
Найменування статті	На 31 грудня 2018р.	Вплив за результатами оцінки якості активів (коригування)	На 31 грудня 2018р. (скоригований)
АКТИВИ			
Кредити та заборгованість клієнтів	4 685 260	(18 933)	4 666 327
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерви за зобов'язаннями	-	16 332	16 332
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	(3 606 731)	(35 265)	(3 641 996)

Вплив на Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резерви від інших фондів	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2018 р.	3 102 672	1 375 440	-	5442	(3 606 731)	876 823	876 823
Коригування прибутків минулих років	-	-	-		(35 265)	(35 265)	(35 265)
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 р.	3 102 672	1 375 440	-	5442	(3 641 996)	841 558	841 558

Вплив на Примітку Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2018 р.	коригування	На 31 грудня 2018 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	4 675 014	(18 933)	4 656 081
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 707 087		6 707 087
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 032 073)	(18 933)	(2 051 006)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	10 246	-	10 246
Резерв за кредитами	(2 032 073)	(18 933)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	4 685 260	(18 933)	4 666 327

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 01.01.2019 року:

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченnoї фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

- МСФЗ 16 «Оренда» застосовується з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції відображаються на балансах орендарів за єдиним моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається.
- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Банк не очікує суттевого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

301 січня 2019 року Банк вперше застосував МСФЗ 16 «Оренда», керуючись наступними практичними підходами:

- Банк не здійснював повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду, на дату певного застосування застосує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із **МСБО 17 «Оренда»** та тлумачення Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі –КТМФЗ) 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; та не застосовуватиме МСФЗ 16 до договорів, які не були раніше ідентифіковані як такі, що містять оренду із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».
- Банк застосував стандарт ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, який визнано у звітності на 01.01.2019 р. Порівняльна інформація не перераховувалася. Визнано кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р.
- На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» за орендними договорами, що раніше були класифіковані як операційна оренда згідно з МСБО 17 «Оренда» було визнано орендне зобов'язання, яке оцінювалось за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтуваною з використанням ставки додаткових запозичень Банку на дату першого застосування; та актив з права користування, який оцінювалось за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.
- Банк не здійснював будь-яких коригувань при переході на МСФЗ 16 «Оренда» для оренди, базовий актив за якою є малоцінний (вартість активу не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату визнання (в разі визнання в звязку з першим застосуванням МСФЗ 16 – на 01.01.2019р.); та до короткострокової оренди (договір оренди на дату початку оренди передбачає термін оренди не більше 12 місяців, не містить опціон на покупку базового активу та не містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що Банк скористається правом продовження).

За розрахунками банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складає 0,00 грн., тому залишок нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р не коригувався.

Вплив на вхідні залишки за станом на 01.01.2019 року, показники фінансової звітності від застосування МСФЗ 16:

Вплив на Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Назва статті	на 31 грудня 2018р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	на 01 січня 2019р. (скоригований)
АКТИВИ			
Основні засоби та нематеріальні активи	99 052	80 651	179 703
Інші активи	1 208 011	(1088)	1 206 923
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші зобов'язання	561 376	79563	640 939

Вплив на Примітку «Основні засоби та нематеріальні активи»**Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрой	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	956	42 986	14 505	464	1 939	464	-	20 139	150	17 449	99 052
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	-	51 871	150	51 025	245 621
Знос на 31 грудня 2018 року кінечний	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)
Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)							80 651				80651
Балансова вартість на 01 січня 2019 року (скоригована)	956	42 986	14 505	464	1 939	464	80 651	20 139	150	17 449	179703
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	80651	51 871	150	51 025	326272
Знос на 01 січня 2019 року	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)

Вплив на Примітку «Інші активи»**Таблиця 12.1. Інші активи**

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2018 р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	на 01 січня 2019 р. (скоригований)
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 588		6 588
Передоплата за послуги	22 200	(1 088)	21 112
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	253 929		253 929
Інші нефінансові активи	13 189		13 189
Резерви під інші активи	(11 262)		(11 262)
Усього інших активів за мінусом резервів	284 644	(1 088)	283 556

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Вплив на Примітку «Інші фінансові зобов'язання»

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	на 31 грудня 2018 р.	Вплив	(тис. грн.) на 01 січня 2019 р. (скоригований)
		переходу на МСФЗ 16 (коригування)	
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	51 659		51 659
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	412 336		412 336
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9 598		9 598
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	29 977		29 977
Кредиторська заборгованість за лізингом (арендою)	-	79 563	79 563
Інші фінансові зобов'язання	15 382		15 382
Усього інших фінансових зобов'язань	518 952	79 563	598 515

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.)	на 31 грудня 2018 р.
		На 31 грудня 2018 р.	
Готівкові кошти	255 588	213 535	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	503 110	192 800	
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	987 898	932 256	
інших країн	808 503	63 956	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	179 395	868 300	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 743 488	1 335 851	

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	(тис. грн.)	На 31 грудня 2018 р.
		На 31 грудня 2018 р.	
Резерв під знецінення станом на початок періоду		(2 740)	(194)
Коригування у зв'язку з МСФЗ 9		-	(12)
Резерв під знецінення станом на початок періоду скоригований		(2 740)	(206)
Придбані / ініційовані фінансові активи		(852)	(2 486)
Курсові різниці		484	(48)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду		(3 108)	(2 740)

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість у банках

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.)	на 31 грудня 2018 р.
		На 31 грудня 2018 р.	
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	68 366	-	
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	68 366	-	

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.)	на 31 грудня 2018 р.
		на 31 грудня 2018 р.	
Депозити в інших банках:	68 709	-	
Короткострокові	68 709	-	
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(343)	-	
Усього кредитів та заборгованості у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	68 366	-	

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Таблиця 6.3. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2019 до 30.09.2019

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	(тис. грн.)
					Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	-	-	-	-	-
Придбані/ініційовані активи	353	-	-	-	353
Курсові різниці	(10)	-	-	-	(10)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2019	343	-	-	-	343

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 457 777	6 707 087
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 893 567)	(2 051 006)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Резерви за кредитами	(1 893 567)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 573 989	4 666 327

Банк при визначені очікуваних кредитних збитків за окремими кредитами відкоригував ймовірність погашення боргу за рахунок забезпечення та грошових коштів позичальників за станом на 31.12.2018 та збільшив суму кредитних збитків на суму 18 933 тис. грн. Зазначені коригування відображені шляхом перерахунку фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р. Інформацію про вплив таких змін викладено у Примітці 3 та розкрита в статті «Кредити та заборгованість клієнтів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	1 677 066	2 110 642
Кредити, надані корпоративним клієнтам	565 029	859 871
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	686 120	807 245
Інші кредити, надані фізичним особам	6 529 562	2 929 329
Валова вартість кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9 457 777	6 707 087
Резерв за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 893 567)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 564 210	4 656 081

Таблиця 7.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	2 609	1 111
Кредити, надані корпоративним клієнтам	7 170	9 135
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9 779	10 246

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Таблиця 7.4 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за мортізованою собівартістю, за період з 01.01.2019 до 30.09.2019

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	(тис. грн.) Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	79 632	35 574	812 950	1 103 917	2 032 073
Зміни за результатами коригування оцінки активів	-	5 111	13 822	-	18 933
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018 (скоригований)	79 632	40 685	826 772	1 103 917	2 051 006
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(8 437)	(2 642)	(9 977)	(1 053)	(22 109)
Придбані/ініційовані активи	41 322	4 732	14 277	-	60 331
Загальний ефект від переведення між стадіями	(8 087)	(23 680)	27 269	4 499	-
Зміни резервів при переведені до стадії 1	4 283	(3 693)	(590)	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 2	(1 552)	6 098	(4 546)	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 3	(10 765)	(26 086)	36 851	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії POCI	(53)	-	(4 446)	4 499	
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями	(2 349)	10 406	151 487	(3 518)	156 026
Переведені до стадії 1	(2 349)	-	-	-	(2 349)
Переведені до стадії 2	-	10 406	-	-	10 406
Переведені до стадії 3	-	-	151 487	-	151 487
Переведені до стадії POCI	-	-	-	(3 518)	(3 518)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	2 620	(26 869)	2 091	(62 113)	(84 271)
Доформування резерву з метою списання активу			25 180	37 613	62 793
Коригування процентних доходів	274	7	14 424	23 107	37 812
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			(7 957)	(74)	(8 031)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	(3 388)	(2 243)	(5 631)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(69 483)	(91 471)	(160 954)
Курсові різниці	(2 080)	(2 644)	(92 182)	(96 499)	(193 405)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2019	110 982	23 675	851 244	907 666	1 893 567

Таблиця 7.5 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2018 до 31.12.2018

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	(тис. грн.) Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2018	39 102	48 988	679 441	815 391	1 582 922
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(6 921)	(1 904)	(4 607)	(1 605)	(15 036)
Придбані/ініційовані активи	50 892	13 635	25 140	1 100	90 767
Загальний ефект від переведення між стадіями	37 967	(18 405)	(20 728)	1 166	-
Зміни резервів при переведені до стадії 1	41 870	(25 359)	(16 451)	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 2	(1 133)	18 575	(17 442)	-	-

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Зміни резервів при переведені до стадії 3	(2 710)	(11 620)	13 164	1 166	-
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями	(34 747)	(370)	23 293	(51)	(11 875)
Переведені до стадії 1	(34 747)	-	-	-	(34 747)
Переведені до стадії 2	-	(370)	-	-	(370)
Переведені до стадії 3	-	-	23 293	(51)	23 242
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	23 569	(3 198)	209 752	329 674	559797
Доформування резервуз метою списання активу	-	-	408 324	57 778	466 101
Коригування процентних доходів	(37)	(961)	4 750	45 984	49 736
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	(17 204)	-	(17 204)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(553 757)	(163 319)	(717 076)
Курсові різниці	7 774	(20 616)	37 819	18 965	43 942
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	79 632	35 574	812 950	1 103 917	2 032 073

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	852 246	707 293
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 550 955	244 736
Усього цінних паперів	2 403 201	952 029

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери	892 483	749 359
депозитні сертифікати НБУ	803 975	650 854
облігації підприємств	88 508	98 505
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 237)	(42 066)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	852 246	707 293

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 30 вересня 2019 року складають 3978,1 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - 854,8 тис. грн.). Нараховані доходи за облігаціями нефінансового підприємства на кінець дня 30 вересня 2019 – 466,6 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - 176 тис. грн.).

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери	1 550 955	244 736
державні облігації	1 550 955	244 736
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 550 955	244 736

Станом на 30 вересня 2019 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 100 000 тис. грн., 5 000 тис. доларів США, 5 000 тис. доларів США, 5 000 тис. доларів США, 5 000 тис. ЄВРО, 5 000 тис. доларів США, 5 000 тис. доларів США, 5 000 тис. доларів США, 10 000,00 тис. доларів США та 10 000,00 тис. доларів США. Сроки погашення зазначених цінних паперів - відповідно червень 2020 року, березень 2020 року , квітень 2020 (три пакети), листопад 2019, травень 2020(три пакети) та липень 2021(два пакети). Номінальні процентні ставки – відповідно 14,64%, 15,28%, 0,00% , 4,12%, 5,49% та 5,50%.

Станом на 31 грудня 2018 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 50 000 тис. грн. та 100 000 тис. грн. Сроки погашення зазначених цінних паперів - відповідно червень 2020 року, серпень 2019 року та березень 2020 року. Номінальні процентні ставки - відповідно 14,64% , 16,35%, 15,28%.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	80 888	87 176
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	33
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	414	-
Вибуття	(18 907)	(12 876)
Переведення з категорії інших активів	6 625	4 112
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	2 443
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	69 020	80 888

Банк обліковує інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущенъ та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 30 вересня 2018 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 759	2314
Усього доходів від операційної оренди	2 759	2314

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	860	57 687	13 469	619	2 656	644	-	21 274	-	27 764	124 973
Первісна (переоцінена) вартість	860	57 687	72 177	1 361	27 261	5 293	-	51 093	-	118 618	334 350
Знос на 31 грудня 2017 року	-	-	(58 708)	(742)	(24 605)	(4 649)	-	(29 819)	-	(90 854)	(209 377)
Надходження	-	-	3 573	-	151	-	-	978	11 934	3 040	19 676
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	304	-	-	-	-	-	222	(4 009)	3 483	-
Уцінка	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Дооцінка	96	3 521	-	-	-	-	-	-	-	-	3 617
Вибуття	-	(17 539)	(60)	-	(159)	(2)	-	-	(7 743)	-	(25 503)

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(продаж/списання)											
Амортизаційні відрахування	-	(856)	(2 477)	(155)	(709)	(178)	-	(2 335)	0	(16 838)	(23 548)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	956	42 986	14 505	464	1 939	464	-	20 139	150	17 449	99 052
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	-	51 871	150	51 025	245 621
Знос на 31 грудня 2018 року	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)
Коригування на 01.01.2019							80 651				80 651
Балансова вартість на 01 січня 2019 року (скоригована)	956	42 986	14 505	464	1 939	464	80 651	20 139	150	17 449	179 703
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	80 651	51 871	150	51 025	326 272
Знос на 01 січня 2019 року	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)
Надходження	-	-	30 327	541	549	219	6 114	2 928	46 784	7 567	95 029
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	18	-	24	-	-	-	169	(2 734)	2 523	-
Вибуття (продаж/списання)	(956)	(13 017)	(206)	-	(149)	(13)	(5610)	(521)	(42 240)	-	(62 712)
Амортизаційні відрахування	-	(481)	(1 823)	(134)	(489)	(135)	(19 321)	(8 879)	-	(5 362)	(36 624)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	-	29 506	42 803	895	1 850	535	61 834	13 836	1 960	22 177	175 396
Первісна (переоцінена) вартість	-	29 856	93 059	1 926	18 725	3 544	80 081	53 147	1 960	61 115	343 413
Знос на 30 вересня 2019 року	-	(350)	(50 256)	(1 031)	(16 875)	(3 009)	(18 247)	(39 311)	-	(38 938)	(168 017)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 вересня 2019 року відсутні.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року та за 2018 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активів.

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 30 вересня 2019 становлять 53 839 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року - 47 150 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні.

За звітний період Банк не створював нематеріальні активи.

Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрой» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до II рівня ієархії.

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 30 вересня 2019 року відсутні.

В звязку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей примітки станом на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладено у Примітці 4.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) на 31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість за готівку	1 479	6 899
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	704 155	584 257
Грошові кошти з обмеженим правом використання	452 520	297 361
Інші фінансові активи	42 409	44 314
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11 585)	(9 464)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 188 978	923 367

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Рух резервів	Дебіторськ а заборгован ість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська забор- гованість за опера- ціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансо ві активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	23	755		-	8 686
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду		1 075		-	946
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(22)	-		-	(22)
Курсові різниці	-	98		-	24
Залишок станом на 30 вересня 2019 р.	1	1 928		-	9 656
					11 585

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторськ а заборгован ість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська забор- гованість за опера- ціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансо ві активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 р.	-	-	12	9 079	9 091
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	23	765	-	1 138	1 926
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(12)	(409)	(421)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(1 069)	(1 069)
Курсові різниці	-	(10)	-	(53)	(63)
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	23	755		-	8 686
					9 464

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) на 31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24 542	6 588
Передоплата за послуги	26 524	21 112
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	322 048	253 929
Інші нефінансові активи	14 208	13 189
Резерви під інші активи	(25 276)	(11 262)
Усього інших активів за мінусом резервів	362 046	283 556

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 30 вересня 2019 складає – 322 048 тис. грн. (за станом на 31 грудня 2018 року складає - 253 929 тис. грн.)

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 116 081 тис. грн.(2018 рік 136 373 тис. грн.).

Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу або у разі прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 знецінення/відновлення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя не проводилось (в 2018 році на суму на 13,1 тис. грн., в т.ч. знецінення на 2 134,7 тис. грн. та відновлення корисності на 2 121,6 тис. грн.).

У зв'язку з відсутністю обґрунтованих оцінок вважати їхмовірним одержанням Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядження або використання окремих об'єктів майна, що обліковується на рахунку 3409, сформовано забезпечення під можливі втрати у розмірі 16 332 тис. грн. у відповідності до вимог МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Інформація про вплив таких змін на 31.12.2018 викладена у Примітці 3 та розкрита в статті «Резерви за зобов'язаннями» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

У зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей примітки станом на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладена у Примітці 4.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	(тис. грн.)	
		Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018	573	10 689	11 262
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 361	6 653	14 014
Залишок станом на 30 вересня 2019	7 934	17 342	25 276

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	(тис. грн.)	
		Передоплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2018	110	2 453	2 563
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	463	8 236	8 699
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	573	10 689	11 262

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби	2 419	451
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 419	451

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	12 542	12
Усього коштів інших банків	12 542	12

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Інші юридичні особи	3 041 775	2 620 651
поточні рахунки	1 250 272	1 085 651
строкові кошти	1 791 503	1 535 000
Фізичні особи	8 025 532	4 318 692
поточні рахунки	2 488 552	1 193 080
строкові кошти	5 536 980	3 125 612
Усього коштів клієнтів	11 067 307	6 939 343

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2019 року складають 22 699 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 року - 24 653 тис. грн.;
- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2019 року складають 19 768 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 року - 11 962 тис. грн.

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2019 року, складає 414 576 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 - 456 965 тис. грн.

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 та за 2018 рік банк не надавав активи банку в забезпечення під зобов'язання. Станом на 30 вересня 2019 року в балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, як повністю погашені Банком в 2019 році.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	на 30 вересня 2019 р.	%	на 31 грудня 2018 р.	%
Сума		Сума		
Державне управління	111	0,00%	28	0,00%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	9 460	0,09%	4 075	0,06%
Операції з нерухомим майном, оренда, інженіринг та надання послуг	87 270	0,78%	66 785	0,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	288 901	2,61%	287 632	4,15%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 492	0,13%	5 701	0,08%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	1 404 195	12,69%	906 192	13,06%
Металургійне виробництво	8 528	0,08%	69 762	1,01%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	110 711	1,00%	58 593	0,84%
Фізичні особи	8 407 567	75,97%	4 778 128	68,86%
Інші	736 072	6,65 %	762 447	10,98 %
Усього коштів клієнтів:	11 067 307	100,00%	6 939 343	100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року. Для більш доречного представлення, порівняльна інформація у статті «Інші» станом на 31.12.2018 розкрита у статтях: «Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення»; «Металургійне виробництво», «Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення», «Інші».

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.

Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	44 933	51 659
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	604 345	412 336
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 827	9 598
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	44 968	29 977
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	60 988	79 563
Інші фінансові зобов'язання	13 015	15 382
Усього інших фінансових зобов'язань	776 076	598 515

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 30 вересня 2019 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 11 837 тис. грн., кошти до з'ясування – 978 тис. грн., кредиторську заборгованість за розрахунками з банками – 200 тис. грн (на 31 грудня 2018 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 13 158 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 126 тис. грн., кошти до з'ясування – 2 098 тис. грн.)

В звязку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей приміткі становим на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформацію про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладено у Примітці 4.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	(тис. грн.) на 31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	16 953	15 451
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 175	9 543
Кредиторська заборгованість з придбання активів	6 050	8 222
Доходи майбутніх періодів	3 833	2 408
Інша заборгованість	13 185	6 800
Усього інших зобов'язань	53 196	42 424

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 13 185 тис. грн. станом на 30 вересня 2019 року та 6 800 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 12 972 тис. грн. станом на 30 вересня 2019 року та у сумі 9 330 тис. грн. станом на 31 грудня 2018. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис. грн.) Усього
Залишок на 31 грудня 2017 р.	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду на 01 січня 2019 р.)	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112
Залишок на 30 вересня 2019 р.	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.

Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації банку одержати частку вартості майна банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в звітному періоді, що закінчився 30 вересня 2019 році становила 310 267 тис.шт. (в 2018 році – 310 267 тис.шт.).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року	(тис. грн.)
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
Кредити та заборгованість клієнтів	1 262 007	497 979	
Боргові цінні папери	52 013	8 034	
Кошти в інших банках	1 146	111	
Кореспондентські рахунки в інших банках	8 528	1302	
Депозити овернайт в інших банках	1 706	977	
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	29 595	-	
Інші	2 880	-	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 357 875	508 403	
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Кредити та заборгованість клієнтів	23	-	
Боргові цінні папери	112 208	55439	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	112 231	55 439	

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	1 470 106	563 842
Усього процентних доходів	1 470 106	563 842
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(148 380)	(89 280)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
Інші залучені кошти	(62)	(74)
Строкові кошти фізичних осіб	(382 736)	(126 846)
Строкові кошти інших банків	-	-
Депозити овернайт інших банків	(3)	(451)
Поточні рахунки	(128 009)	(39 948)
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(7 891)	-
Інші	(535)	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(667 616)	(256 599)
Усього процентних витрат	(667 616)	(256 599)
Чистий процентний дохід / (витрати)	802 490	307 243

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	1 171 676	401 175
Операції на валютному ринку	8 976	4 656
Операції з цінними паперами	578	403
Інші	774	2 069
Гарантії надані	73	228
Усього комісійних доходів	1 182 077	408 531
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(395 566)	(110 496)
Інші	(1 254)	(291)
Усього комісійних витрат	(396 820)	(110 787)
Чистий комісійний дохід/втрати	785 257	297 744

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		
Дохід від викупуття основних засобів та нематеріальних активів	2 759	2 314
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	8 696	331
Дохід від модифікації фінансових активів	65	-
Дохід від повернення списанної заборгованості	7 720	-
Дохід від припинення визнання фінансових активів, зобов'язань	28	71 414
Дохід від реалізації запасів	-	860 141
Дохід від припинення оренди	85	4 291
Штрафи, пені, що отримані банком	24 641	3 946
Інші операційні доходи	188 756	5 945
Усього операційних доходів	232 750	948 382

«Інші операційні доходи» станом на 30 вересня 2019 року включають доходи від реалізації майна – 15 067 тис. грн; доходи від операцій з платіжними системами – 77 819 тис. грн.; доходи від погашення боргів – 91 073 тис. грн.; інші доходи – 4 797 тис. грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам**

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року	(тис. грн.)
Заробітна плата та премії	185 796	122580	
Нарахування на фонд заробітної плати	40 858	26155	
Інші виплати працівникам	10 682	1221	
Усього витрати на утримання персоналу	237 336	149 956	

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року	(тис. грн.)
Амортизація основних засобів	11 941	4 855	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5 362	12 381	
Амортизація активу з правом користування	19 321	-	
Усього витрат на амортизацію	36 624	17 236	

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року	(тис. грн.)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 285	54 283	
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	2 560	-	
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	76 654	-	
Витрати на лізинг (оренду)	9 953	31 211	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	52 491	21 520	
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 741	2 060	
Витрати на маркетинг та рекламу	65 909	29 506	
Витрати від модифікації фінансових активів	10 702	1 382	
Телекомунікаційні витрати	3 426	-	
Витрати на аудит	216	-	
Поштово-телефонні витрати	20 155	-	
Інші адміністративні та операційні витрати	695 267	270 880	
Усього адміністративних та операційних витрат	946 359	410 842	

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2019 року включають витрати за програмами лояльності – 289 174 тис. грн.; витрати на проведення платежів через ПТКС – 157 129 тис. грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем – 45 087 тис. грн.; штрафи – 14 905 тис. грн; благодійна допомога – 1 778 тис. грн.; витрати на відрядження – 969 тис. грн.; витрати за послуги залучення клієнтів – 27 660 тис. грн.; користування ПО – 106 292 тис. грн.; інші витрати – 52 273 тис. грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2018 року включають: 87 856 тис. грн. – витрати на проведення платежів, 16 071 тис. грн. - послуги операційного центру, 10 493 тис. грн. - за обслуговування інформаційного середовища, 6 195 тис. грн – інформаційні послуги, решта – витрати, пов'язані з наданням послуги клієнтам; 2 853 тис. грн - витрати із страхування; 2 099 тис. грн. – витрати на охорону; 122 340 тис. грн. - витрати за програмами лояльності; 1 104 тис. грн - витрати на відрядження; 21 869 тис. грн.- інші витрати

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток за період, що закінчився 30 вересня 2019 року» не подається в зв'язку з відсутністю витрат на сплату податку на прибуток та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком.

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року відбулося збільшення суми відстроченого податкового активу за рахунок іншого сукупного доходу у зв'язку з вибуттям основних засобів, які були переоцінені.

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 року	на 30 вересня 2018 року
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	510 203	34 796
Прибуток/(збиток) за звітний період	510 203	34 796
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	310 267	310 267
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	1,64	0,11
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	1,64	0,11

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпорати- вним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:	131 866	2 576 813	176 254	-	-	2 884 933
Процентні доходи	77 137	1 217 369	175 600	-	-	1 470 106
Комісійні доходи	46 739	1 135 011	327	-	-	1 182 077
Інші операційні доходи	7 990	224 433	327	-	-	232 750
Усього доходів сегментів	131 866	2 576 813	176 254	-	-	2 884 933
Процентні витрати	(217 122)	(449 474)	(1 020)	-	-	(667 616)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	17 230	(163 236)	(5 036)	(3 868)	(3 868)	(154 910)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	80	-	80
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 304)	-	-	-	-	(2 304)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	5	-	-	5
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	255	403	(28 115)	-	-	(27 457)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125	15	-	-	-	140
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	86 232	-	-	86 232
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	8 239	-	-	8 239

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Комісійні витрати	(519)	(391 101)	(5 201)	-	(396 820)
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 369)	(1 145 564)	(41 931)	(1 455)	(1220 319)
Частка прибутку/збитку асоційованих компаній	-	-	-	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(101 838)	427 856	189 508	(5 323)	510 203
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 015 535	750 991	65 979	88 250	1 920 755
Процентні доходи	124 436	373 542	65 864	-	563 842
Комісійні доходи	30 967	377 449	115	-	408 531
Інші операційні доходи	860 132	-	-	88 250	948 382
Усього доходів сегментів	1 015 535	750 991	65 979	88 250	1 920 755
Процентні витрати	(107 044)	(148 913)	(642)	-	(256 599)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(381 660)	(617 738)	(2 408)	(2 982)	(1 004 788)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(1 833)	-	(1 833)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	54 085	-	-	-	54 085
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 080)	-	-	-	(1 080)
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів	20	-	-	-	20
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 427)	-	-	-	(1 427)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	26 967	-	26 967
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(12 485)	-	(12 485)
Комісійні витрати	(278)	(105 241)	(5 268)	-	(110 787)
Адміністративні та інші операційні витрати	(50 757)	(473 179)	(21 549)	(32 547)	(578 032)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	527 394	(594 080)	48 761	52 721	34 796
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 25.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТИВ				
Активи сегментів	1 012 206	7 007 833	3 964 204	11 984 242
Усього активів сегментів	1 012 206	7 007 833	3 964 204	11 984 242

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Нерозподілені активи				1 619 921	1 619 921
Усього активів	1 012 206	7 007 833	3 964 204	1 619 921	13 604 164
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 049 977	8 025 490	12 542		11 088 009
Усього зобов'язань сегментів	3 049 977	8 025 490	12 542		11 088 009
Нерозподілені зобов'язання				837 961	837 961
Усього зобов'язань	3 049 977	8 025 490	12 542	837 961	11 925 970
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Амортизація	(4 179)	(20 320)	(12 125)		(36 624)

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 152 261	3 805 615	2 079 596	-	7 037 472
Усього активів сегментів	1 152 261	3 805 615	2 079 596	-	7 037 472
Нерозподілені активи				1 401 282	1 401 282
Усього активів	1 152 261	3 805 615	2 079 596	1 401 282	8 438 754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362
Усього зобов'язань сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362
Нерозподілені зобов'язання				647 834	647 834
Усього зобов'язань	2 630 704	4 318 646	12	647 834	7 597 196
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	2 251	5 966	3 535	-	11 752
Амортизація	(4 511)	(11 954)	(7 083)	-	(23 548)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	(13)	-	-	(13)

Таблиця 25.5 Інформація про географічні регіони

Найменування статті	за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року		за звітний період, що закінчився 30 вересня 2018 року		(тис. грн.)
	Україна	Інші країни	Україна	Інші країни	
Доходи від зовнішніх клієнтів	2 884 933	-	2 884 933	1 920 755	-
Основні засоби	175 396	-	175 396	113 738	113 738

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2019 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 465 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 229 660 тис. грн., 17 088 тис. доларів США та 6 769 тис. шв. франків;
- 15 майнових спорів про стягнення з Банку коштів на суму 192 тис.шв.франків, 1 316 тис.грн.,528 тис.доларів США;

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

- 108 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Резерв на покриття можливих втрат за такими справами не формувався, оскільки на думку менеджменту Банку, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності. Податкові органи під час перевірки Банку в 2018 році піддали сумініву певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, що привело до того, що податковим органом за результатами перевірки виставлені вимоги до Банку щодо сплатити додаткові податки, штрафи та пені на загальну суму 121 238 тис. грн. Банк в судовому порядку оскаржує вимоги податкових органів. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначенні для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк нарахується на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуютьсявищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань кредитування

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з надання кредитів	9 971 159	5 649 271
Гарантії видані	5 075	7 625
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 976 234	5 656 896

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Гривня	9 787 551	5 592 057
Долар США	4 258	6 513
Євро	184 425	58 326
Усього	9 976 234	5 656 896

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 р.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія	(тис. грн.)
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	174 060	-	
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	-	68 366(2,22%)	-	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	225 (7,18%)	139 411 (16,57%)	-	
Інші фінансові активи	-	10 855	-	
Інші фінансові зобов'язання	-	157	-	
Інші зобов'язання	-	9	-	

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	13 898 (5,36%)	1 411 675 (9,56%)	2 301

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	60 046	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	3 141 (6,63%)	268 122 (14,02%)	
Інші активи	10 043	71	
Інші фінансові активи	-	1 386	
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	15 697 (5%)	1 327 149 (7%)	
Інші фінансові зобов'язання	-	1 704	

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2019 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Процентні доходи	39	18 406	
Процентні витрати	(552)	(105 208)	
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(13)	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	1 930	73 789	
Комісійні доходи	15	724	
Комісійні витрати	-	(3 234)	
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(3)	(1 983)	
Інші операційні доходи	-	5 161	
Адміністративні та інші операційні витрати	(52 893)	(53 260)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(278)	
Витрати на виплати працівникам	(10 845)	-	

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2018 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Процентні доходи	141	25 428	
Процентні витрати	(214)	(59 292)	
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(16)	(857)	
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	806	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(284)	24 110	
Комісійні доходи	32	242	
Комісійні витрати	-	(1 629)	
Інші операційні доходи	4	859 770	
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 732)	(14 904)	
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	994	
Витрати на виплати працівникам	(8 535)	-	

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Гарантії отримані	-	-	
Інші потенційні зобов'язання	1 764	129 316	

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Примітки до Проміжної скороченої фінансової звітності – за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	4 626
Інші потенційні зобов'язання	2 103	29 401

Таблиця 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2019 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 492	101 489
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 624	144 026

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2018 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 833	151 149
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 415	156 749

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	на 30 вересня 2019 року		на 30 вересня 2018 року	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 562	-	8 104	-
Виплати під час звільнення	32	-	-	-

Примітка 28.Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.