

**БАНК 3/4**  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

# ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року



## ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	6
4. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	8
5. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод .....	9
6. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	11
7. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	13
8. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	16
9. [IAS7 800300] Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації.....	19
10. [IAS1 800600] Примітки – Перелік облікових політик .....	20
11. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....	35
12. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	37
13. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	38
14. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	40
15. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	54
16. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	58
17. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	60
18. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	61
19. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів .....	75
20. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань .....	79
21. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....	81
22. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість .....	86
23. [IAS2 826380] Примітки – Запаси .....	89
24. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....	90
25. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда (МСФЗ 16) .....	93
26. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам .....	96
27. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	97
28. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	99
29. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів .....	100
30. [IAS7 851100] Примітки – Звіт про рух грошових коштів.....	102
31. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі .....	103
32. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти.....	104
33. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	108

**• IAS1 • 110000      Загальна інформація про фінансову звітність**



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

АТ «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код юридичної особи

36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

54930050GOSPXKOWLL34

Сайт компанії

www.bank34.ua

**Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду**

-

**Опис характеру фінансової звітності**

Проміжна квартальна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2023 – 30.09.2023

**Опис валюти подання**

Гривня

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності**

Тисяч гривень

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

**Звіт про фінансовий стан**

	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	186 582	588 161
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	67 073	79 512
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	692 725	844 283
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	17 179	24 960
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	1 370	1 370
Відстрочені податкові активи	835110	1 010	14 206
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	41 446	29 193
Основні засоби	822100 800100 832610	43 735	45 154
Інші фінансові активи	822390-01 800100	11 128	10 801
Інші нефінансові активи	800100	4 356	3 576
<b>Загальна сума активів</b>		<b>1 066 604</b>	<b>1 641 216</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	822390-03 800100	156 157	715 249
Кошти клієнтів	822390-03 800100	333 249	430 418
<b>Забезпечення</b>			
Забезпечення винагород працівникам	800100	6 924	6 180
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>6 924</b>	<b>6 180</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	6 517	5 726
Інші нефінансові зобов'язання	800100	1 865	3 712
Поточні податкові зобов'язання	835110	8 224	3 706
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>512 936</b>	<b>1 164 991</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	800100	66 569	51 117
Резервні та інші фонди банку	800100	76 325	75 030
Інші резерви	800100	7 574	(53 122)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>553 668</b>	<b>476 225</b>

	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>1 066 604</b>	<b>1 641 216</b>

Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.


  
 Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
  
 Головний бухгалтер **Анжела ПЕШКОВА**

• IAS1 •  
320000

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



Прибуток або збиток		Поточний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибуток (збиток)	Примітки				
Дохід від звичайної діяльності		69 665	245 384	63 756	173 103
Процентні доходи		48 015	168 786	49 229	143 270
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	48 015	168 786	49 229	143 270
Комісійні доходи	800200	21 499	76 081	14 389	29 345
Інші доходи	800200	151	517	138	488
Процентні витрати	800200	(29 675)	(139 898)	(56 134)	(111 924)
Комісійні витрати	800200	(14 963)	(57 825)	(8 520)	(15 598)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	18 243	77 340	27 826	47 997
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	3 694	130 969	5 297	13 581
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	49 861	86 779	24 208	67 251
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 905)	(565)	4 925	6 074
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(492)	(37 770)	246	(12 845)
Інші прибутки (збитки)	800200	(2)	(265)	-	159
Витрати на виплати працівникам	800200	(62 868)	(224 489)	(45 676)	(101 490)
Амортизаційні витрати	800200 823180	(3 809)	(11 166)	(4 090)	(13 389)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(12 315)	(39 404)	(9 040)	(27 610)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	-	-	529	81
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		(89)	(11)	-	-
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>12 345</b>	<b>29 079</b>	<b>3 327</b>	<b>25 390</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>12 345</b>	<b>29 079</b>	<b>3 327</b>	<b>25 390</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(7 489)	(12 332)	(932)	(5 181)

Примітки	Поточний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	4 856	16 747	2 395	20 209
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>4 856</b>	<b>16 747</b>	<b>2 395</b>	<b>20 209</b>
<b>Прибуток на акцію</b>				
<b>Базовий прибуток на акцію</b>				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	138.7400	478.4900	68.4300
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>		<b>138.7400</b>	<b>478.4900</b>	<b>68.4300</b>
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам банку</b>				
<b>Базовий прибуток на акцію, що належить власникам банку</b>				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку		138.7400	478.4900	68.4300

Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



• IAS1 •  
410000

**Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування**



**Звіт про сукупний дохід**

	Поточний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до дати звітності
<b>Прибуток (збиток)</b>	4 856	16 747	2 395	20 209
<b>Інший сукупний дохід</b>				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	32 921	60 696	(63 553)	(62 142)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 921	60 696	(63 553)	(62 142)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування	32 921	60 696	(63 553)	(62 142)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>32 921</b>	<b>60 696</b>	<b>(63 553)</b>	<b>(62 142)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>37 777</b>	<b>77 443</b>	<b>(61 158)</b>	<b>(41 933)</b>

Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



• IAS7 • 510000

**Звіт про рух грошових коштів, прямий метод**



	30.09.2023	30.09.2022
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>		
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	76 122	29 344
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	77 340	47 997
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	86 779	67 251
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	447	484
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(57 825)	(15 599)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(223 758)	(101 110)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(40 641)	(27 290)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>(81 536)</b>	<b>1 077</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	5 800
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(24 288)	18 068
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	7 781	(17 137)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 433)	(57 727)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(786)	12 962
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(559 803)	342 377
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(95 642)	166 042
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	-	(2 163)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 372)	10 531
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	26	(197)
Проценти сплачені	(140 460)	(110 902)
Проценти отримані	169 983	124 846
Повернення податків на прибуток (сплата)	(7 942)	(13 541)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(735 472)</b>	<b>480 036</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	353 931	14 546
Надходження від продажу основних засобів	58	-
Придбання основних засобів	(1 371)	(1 681)
Придбання нематеріальних активів	(21 150)	(2 120)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>331 468</b>	<b>10 745</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	1 213	(1 173)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>1 213</b>	<b>(1 173)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>(402 791)</b>	<b>489 608</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	657	33 284
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	555	(3 426)

	30.09.2023	30.09.2022
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>(401 579)</b>	<b>519 466</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	588 161	117 034
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	186 582	636 500

Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 • 610000

## Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2023 року

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід		Усього			
				Дооцінка	Резерв за фін. активами... <sup>[1]</sup>				
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>75 030</b>	<b>11 170</b>	<b>(64 292)</b>	<b>(53 122)</b>	<b>(53 122)</b>	<b>51 117</b>	<b>476 225</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>									
<b>Сукупний дохід</b>									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	16 747	<b>16 747</b>
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	60 696	60 696	60 696	-	<b>60 696</b>
<b>Сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 696</b>	<b>60 696</b>	<b>60 696</b>	<b>16 747</b>	<b>77 443</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 696</b>	<b>60 696</b>	<b>60 696</b>	<b>16 747</b>	<b>77 443</b>
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 295	-	-	-	-	(1 295)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>76 325</b>	<b>11 170</b>	<b>(3 596)</b>	<b>7 574</b>	<b>7 574</b>	<b>66 569</b>	<b>553 668</b>

1. - Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

	Статутний капітал		Інші резерви						Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	
				Дооцінка	Резерв за фін. активами... <sup>[1]</sup>	Усього			
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>73 692</b>	<b>11 170</b>	<b>8 909</b>	<b>20 079</b>	<b>20 079</b>	<b>26 765</b>	<b>523 736</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>									
<b>Сукупний дохід</b>									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	20 209	20 209
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(62 142)	(62 142)	(62 142)	-	(62 142)
<b>Сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(62 142)</b>	<b>(62 142)</b>	<b>(62 142)</b>	<b>20 209</b>	<b>(41 933)</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>									
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 338	-	-	-	-	(1 338)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>75 030</b>	<b>11 170</b>	<b>(53 233)</b>	<b>(42 063)</b>	<b>(42 063)</b>	<b>45 636</b>	<b>481 803</b>

1. <- Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід


Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління  
Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер  
Ангела ПЄШКОВА



• IAS1 •  
800100

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



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Готівка	54 628	43 527
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>76 224</b>	<b>104 079</b>
України	25 295	36 381
інших країн	50 929	67 698
Загальна сума грошових коштів	<b>130 852</b>	<b>147 606</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
<b>Короткострокові розміщення в НБУ</b>	<b>55 730</b>	<b>440 555</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	55 730	440 555
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>55 730</b>	<b>440 555</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>186 582</b>	<b>588 161</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	65 705	78 104
Кредити покупцям	1 235	1 263
Іпотека	133	145
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>67 073</b>	<b>79 512</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>		
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	17 179	24 960
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>17 179</b>	<b>24 960</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	692 725	844 283
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>692 725</b>	<b>844 283</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	264 783	678 474
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>974 687</b>	<b>1 547 717</b>
<b>Інвестиційна нерухомість</b>		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 370	1 370
<b>Загальна сума інвестиційної нерухомості</b>	<b>1 370</b>	<b>1 370</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Назви брендів	124	74
Комп'ютерне програмне забезпечення	26	40
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	79	125
Нематеріальні активи на етапі розробки	19 359	5 507
Інші нематеріальні активи	21 858	23 447
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>41 446</b>	<b>29 193</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>41 446</b>	<b>29 193</b>
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Земля	11 236	11 236

	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Будівлі	26 215	26 376
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>37 451</b>	<b>37 612</b>
<b>Транспортні засоби</b>		
Автомобілі	-	132
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>-</b>	<b>132</b>
Пристосування та приладдя	169	136
Офісне обладнання	291	442
Комп'ютерне обладнання	4 341	6 169
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	-	7
Інші основні засоби	1 483	656
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>43 735</b>	<b>45 154</b>
<b>Різні активи</b>		
Похідні фінансові активи	17 179	24 960
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	679 071	816 555
Інші боргові інструменти утримувані	13 654	27 728
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>692 725</b>	<b>844 283</b>
Відстрочені податкові активи	1 010	14 206
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за орендою	-	3
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	717	273
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	9 881	10 382
Інша дебіторська заборгованість	530	143
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>11 128</b>	<b>10 801</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	-	17
Дебіторська заборгованість за іншими податками	-	17
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	2 993	2 534
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>2 993</b>	<b>2 534</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	2 993	2 534
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>2 993</b>	<b>2 534</b>
Банківські метали	111	107
Запаси	322	317
Інші активи	930	601
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>4 356</b>	<b>3 576</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	495 923	1 151 393
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>495 923</b>	<b>1 151 393</b>
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	106 094	-
<b>Позики, за типами</b>		
<b>Кредити отримані</b>	<b>50 041</b>	<b>-</b>
Незабезпечені банківські кредити отримані	50 041	-
<b>Загальна сума запозичень</b>	<b>50 041</b>	<b>-</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Різні інші забезпечення	6 924	6 180
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>	<b>6 924</b>	<b>6 180</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		

	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	308	1 653
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5 160	3 653
Інші фінансові зобов'язання	1 049	420
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>6 517</b>	<b>5 726</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	57 607	47 760
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	275 642	382 658
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>333 249</b>	<b>430 418</b>
Зобов'язання перед центральними банками	-	715 227
Зобов'язання перед іншими банками	22	22
Поточні податкові зобов'язання	8 224	3 706
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	128	40
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>128</b>	<b>40</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	263	334
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>391</b>	<b>374</b>
Нарахування	869	2 132
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>1 260</b>	<b>2 506</b>
Інша заборгованість	6 924	6 180
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	14
<b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>351</b>	<b>961</b>
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	351	961
Інша кредиторська заборгованість	254	231
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>8 789</b>	<b>9 892</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	403 200	403 200
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	16 747	25 690
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	49 822	25 427
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>66 569</b>	<b>51 117</b>
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Дооцінка	11 170	11 170
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 596)	(64 292)
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	<b>7 574</b>	<b>(53 122)</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	76 325	75 030
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	1 066 604	1 641 216
Зобов'язання	512 936	1 164 991
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>553 668</b>	<b>476 225</b>

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>168 786</b>	<b>143 270</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	535	52
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	12 813	8 802
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	148 081	119 914
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	-	116
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	7 357	14 386
Інший дохід від звичайної діяльності	517	488
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	3	11
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	13 810	10 835
Доходи за операціями з цінними паперами	2 298	503
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	59 947	17 979
Інші комісійні доходи	23	17
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>76 081</b>	<b>29 345</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>245 384</b>	<b>173 103</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(11)	-
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	81
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість</b>	<b>(11)</b>	<b>81</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(38 235)	(16 359)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	465	3 514
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>(37 770)</b>	<b>(12 845)</b>
Витрати на реструктуризацію	(265)	(13)
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	58	-
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>58</b>	<b>-</b>
Фінансові доходи (витрати)	(565)	6 247
Інші фінансові доходи (витрати)	(565)	6 247
<b>Процентні витрати</b>	<b>(139 898)</b>	<b>(111 924)</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(560)	(323)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(13 818)	(3 933)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(88 229)	(94 945)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(484)	(559)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(36 807)	(12 164)
Витрати на ремонт і обслуговування	(10 636)	(7 749)
Інші операційні доходи (витрати)	63	21



	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Орендний дохід	383	463
Орендні витрати	(6 239)	(6 243)
Операційні витрати	(1 090)	(267)
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	17 179	17 515
<b>Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>	<b>17 179</b>	<b>17 515</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(3 822)	(3 319)
Витрати за операціями з цінними паперами	(759)	(281)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(42 078)	(9 694)
Інші комісійні витрати	(11 166)	(2 304)
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>(57 825)</b>	<b>(15 598)</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	130 969	13 581
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	60 161	30 483
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	13 165	3 022
Інші доходи (витрати) від продажу	86 779	67 251
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>277 909</b>	<b>111 315</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	(19 368)	(12 035)
Витрати на оплату професійних послуг	(873)	(517)
Витрати на відрядження	(35)	(21)
Витрати на комунікацію	(5 433)	(2 987)
Комунальні витрати	(1 387)	(2 011)
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	(212 082)	(91 115)
Внески на соціальне забезпечення	(11 540)	(10 072)
Інші короткострокові виплати працівникам	(867)	(303)
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>(224 489)</b>	<b>(101 490)</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>(224 489)</b>	<b>(101 490)</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати	(5 774)	(8 245)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(5 392)	(5 144)
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>(11 166)</b>	<b>(13 389)</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>(11 166)</b>	<b>(13 389)</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 310)	(359)
Інші витрати	(762)	(958)
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>(257 095)</b>	<b>(128 231)</b>
	<b>9 місяців 2023 року</b>	<b>9 місяців 2022 року</b>
<b>Різний інший сукупний дохід</b>		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	60 696	(62 142)
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	13 323	(13 641)
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>	<b>13 323</b>	<b>(13 641)</b>

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	77 443	(41 933)
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>77 443</b>	<b>(41 933)</b>
<b>Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю</b>		
Сукупний дохід від діяльності, що триває, який відноситься до власників материнської компанії	77 443	(41 933)
<b>Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства</b>	<b>77 443</b>	<b>(41 933)</b>

• IAS7 •  
800300

**Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття  
додаткової інформації**



**Звіт про рух грошових коштів**

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Виплати працівникам	223 758	101 110
Процентні доходи, що отримані	169 983	124 846
Комісійні доходи, що отримані	76 122	29 344
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	7 942	13 541
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	77 340	47 997
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 781	(17 137)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	5 800
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(24 288)	18 068
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 433)	(57 727)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(559 803)	342 377
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(95 642)	166 042
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	22 521	3 801
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	58	-

**Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики**

Облікова політика Банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023 р. Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, перевагу сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

**Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу**

Облік фінансових активів, доступних для продажу здійснювався відповідно до вимог МСБО 39 "фінансові інструменти: визнання та оцінка", який втратив чинність з введенням в дію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 01.01.2018 року. Класифікація фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ 9 розглядається у розділі Опис облікової політики щодо фінансових активів цієї примітки.

**Опис облікової політики щодо витрат на позики**

Банк капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання або будівництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу відповідно до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу, якщо існує імовірність того, що вони принесуть Банку майбутні економічні вигоди і що ці витрати можна достовірно оцінити. Якщо кошти позичені взагалі й використовуються з метою отримання кваліфікованого активу, то суму витрат на позики, яка підлягає капіталізації, Банк визначає шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив. Кваліфікований актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його для використання за призначенням. Банк може визнавати кваліфікованими активами інвестиції в нерухомість. Банк визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

**Опис облікової політики щодо запозичень**

Залучені кошти До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки). Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

**Опис облікової політики щодо грошових потоків**

Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банку, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/

зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потки від Дивідендів, що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

#### Опис облікової політики щодо застави

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облигацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

#### Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банку у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигід.

#### Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.

#### Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарухування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у

разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

#### **Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів**

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.

#### **Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів**

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. Банк, під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/ премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки).

#### **Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів**

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші

операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових

#### **Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

#### **Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторів. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

#### **Опис облікової політики щодо припиненої діяльності**

Необоротні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажу таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищевказаним критеріям. Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

#### **Опис облікової політики щодо дивідендів**

Дивіденди Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу». Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

#### **Опис облікової політики щодо виплат працівникам**

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім

Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

#### Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення: • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

#### Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

#### Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Процентні, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім



фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).

#### Опис облікової політики щодо фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/ збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

#### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли

вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

#### **Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти**

Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

#### **Опис облікової політики щодо функціональної валюти**

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

#### **Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення**

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

#### **Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів**

Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

#### **Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів**

На кожну звітну дату Банк оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банк сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

Податок на прибуток Банку визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

**Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу**

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

**Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/ витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

**Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства**

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані

та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

#### **Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства**

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

#### **Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості**

Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: ? частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; ? частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

#### **Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі**

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови: а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових

потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреби ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку. Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливую вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;
- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

#### Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

#### Опис облікової політики щодо оренди

При заключенні договору Банк оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Банк як орендар На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Гранічний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолинійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Банк як орендодавець Банк класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди. Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами

операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

#### **Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості**

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес – моделі, мета якої утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу. Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення

#### **Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

#### **Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу**

Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу. Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 31 грудня 2022 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

#### **Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності**

Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажом. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

#### **Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів**

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
- має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі

фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згорає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

#### Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

#### Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток) Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню. Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників, які перебувають у трудових відносинах із Банком. Сума забезпечення виплат відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати, лікарняних та інших виплат, які враховуються при обчисленні суми відпусток) і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Розмір відсотку, згідно з яким щомісячно нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банку. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. Витрати та зобов'язання Банк відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено. У разі, якщо при нарахованні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банку поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в

операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

#### **Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів**

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекласифікації). Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договору містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

#### **Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку ( збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

#### **Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем**

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями



**Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів**

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

**Опис облікової політики щодо звітності за сегментами**

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою. Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами. Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

**Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств**

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

**Опис облікової політики щодо виплат при звільненні**

Банк визнає виплати при звільненні як зобов'язання та витрати тоді і лише тоді, коли є доведене зобов'язання: • звільнити працівника або групу працівників до звичайної дати виходу на пенсію; • або • надавати виплати при звільненні в результаті пропозиції, зробленої для заохочення добровільного звільнення.

**Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами**

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб,

зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

#### **Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому.

• IAS8 •  
811000

## Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



### Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на звітну дату і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

### Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;

### Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов’язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов’язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов’язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов’язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

### Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

### Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

### Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

### Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”

### Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов’язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов’язань; факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду. Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий. Зміни “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

### Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

**Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ**

2024-01-01

**Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ**

Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

**Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах**

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

• IAS10 • 815000

**Примітки – Події після звітного періоду**



**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

**Пояснення про орган затвердження**

Проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2023, що закінчився 30 вересня 2023 року підписана Головою Правління Банку та головним бухгалтером Банку

**Дата затвердження до випуску фінансової звітності**

2023-12-01

**Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду**

**інші події**

**Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду**

27.10.2023 року Національний банк України встановив розмір облікової ставки НБУ на рівні 16 %, знизивши її на 4%. Інші події, які б мали суттєве значення та потребували б окремого висвітлення відповідно до вимог МСБО 10 "Події після звітного періоду", не відбувалися.

• IAS24 • 818000

Примітки – Пов'язана сторона



**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

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

Члени Наглядової ради, Голова Правління (в частині розкриття сум винагород та витрат на виплати працівникам), члени Правління, Головний бухгалтер

**Інші пов'язані сторони**

1. Контролер суб'єкта господарювання; 2. Головний комплаєнс-менеджер; 3. Керівник служби внутрішнього аудиту; 4. Члени комітетів; 5. Споріднені юридичні особи суб'єкта господарювання; 6. Власники істотної участі у споріднених особах суб'єкта господарювання; 7. Керівники споріднених юридичних осіб, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 8. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-4, 6-7; 9. Юридичні особи, в яких вищезазначені фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; 10. Інші особи, які мають ознаки пов'язаності.

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

	Провідний управлінський персонал... [1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Інші фінансові активи	-	4	4
Інші нефінансові активи	-	580	580
<b>Загальна сума активів</b>	-	<b>584</b>	<b>584</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	652	38 415	39 067
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	3	23	26
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>657</b>	<b>38 444</b>	<b>39 101</b>

1. <-Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

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

	Провідний управлінський персонал... [1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	129	-	129
Інші фінансові активи	-	4	4
Інші нефінансові активи	-	76	76
<b>Загальна сума активів</b>	<b>129</b>	<b>80</b>	<b>209</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	458	30 884	31 342
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8

1. <-Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

	Провідний управ- лінський персонал... [1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Інші нефінансові зобов'язання	1	18	19
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>461</b>	<b>30 908</b>	<b>31 369</b>

1. <-Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

	Провідний управ- лінський персонал... [1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1	-	1
Процентні витрати	13	290	303
Комісійні доходи	7	316	323
Комісійні витрати	-	20	20
Інші доходи	5	24	29
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3	33	36
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	(7)	-	(7)
Витрати на виплати працівникам	18 257	101 116	119 372
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(18 247)</b>	<b>(101 053)</b>	<b>(119 299)</b>

1. <-Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року**

	Провідний управ- лінський персонал... [1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>21</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	10	11	21
Процентні витрати	104	25	129
Комісійні доходи	41	27	69
Комісійні витрати	4	5	9
Інші доходи	5	45	50
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	2	2	3
Витрати на виплати працівникам	7 051	33 111	40 162
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(7 104)</b>	<b>(33 059)</b>	<b>(40 163)</b>

1. <-Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

## • IAS16 • 822100

## Примітки – Основні засоби



## Розкриття інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

## Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарухування амортизації здійснюється

## Розкриття детальної інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

## Земля

## Основи оцінки, основні засоби

За переоціненою вартістю (собівартістю)

## Метод амортизації, основні засоби

Не амортизується

## Опис строку корисної експлуатації, основні засоби

необмежений

## Дати проведення переоцінки, основні засоби

16.12.2022

## Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби



Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

#### Будівлі

**Основи оцінки, основні засоби**

За переоціненою вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

20 років

**Дати проведення переоцінки, основні засоби**

16.12.2022

**Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби**

Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

#### Автомобілі

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

5 років

#### Пристосування та приладдя

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

4 роки

#### Офісне обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 2 до 5 років

#### Комп'ютерне обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 2 до 5 років

#### Комунікаційне та мережеве обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

10 років

**Незавершені капітальні вкладення в основні засоби**

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Не амортизується

**Інші основні засоби**

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Земля**

**Основи оцінки, основні засоби**

За переоціненою вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Не амортизується

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

необмежений

**Дати проведення переоцінки, основні засоби**

16.12.2022

**Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби**

Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

**Будівлі**

**Основи оцінки, основні засоби**

За переоціненою вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

20 років

**Дати проведення переоцінки, основні засоби**

16.12.2022

**Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби**

Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності

№173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

#### Автомобілі

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

5 років

#### Пристосування та приладдя

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

4 роки

#### Офісне обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 2 до 5 років

#### Комп'ютерне обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 2 до 5 років

#### Комунікаційне та мережеве обладнання

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

10 років

#### Незавершені капітальні вкладення в основні засоби

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Не амортизується

#### Інші основні засоби

**Основи оцінки, основні засоби**

За первісною вартістю (собівартістю)

**Метод амортизації, основні засоби**

Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта

**Опис строку корисної експлуатації, основні засоби**

від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди

	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
	Строк корисної експлуатації як період часу ... [1]	Строк корисної експлуатації як період часу ... [2]
Будівлі	P20Y	P20Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y
Інші основні засоби	P12Y	P12Y

1. - Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи

2. - Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 30 вересня 2023 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 621	2 306	3 322	2 929	24 267	174	7	24 349	109 211
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	3 505	-	80	-	-	-	49	1 035	4 669
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	118	298
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										
Вибуття, основні засоби	-	3 655	-	-	-	306	-	56	155	4 172
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	3 655	-	-	-	306	-	56	155	4 172
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	294	-	80	-	(126)	-	(7)	998	1 239
Основні засоби на кінець періоду	11 236	40 915	2 306	3 402	2 929	24 141	174	-	25 347	110 450
<b>Додаткова інформація</b>										
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	-	-	2 306	3 117	2 120	12 702	174	-	21 959	42 378

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	40 915	-	-	-	-	-	-	-	52 151
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 482	-	-	-	-	-	-	-	31 718
<b>Накопичена амортизація</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Амортизація, основні засоби	-	3 146	132	47	151	1 972	-	-	326	5 774
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										
Вибуття, основні засоби	-	(3 655)	-	-	-	(270)	-	-	(155)	(4 080)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	(3 655)	-	-	-	(270)	-	-	(155)	(4 080)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(455)	(132)	(47)	(151)	(1 702)	-	-	(171)	(2 658)
Основні засоби на кінець періоду	-	(14 700)	(2 306)	(3 233)	(2 638)	(19 800)	(174)	-	(23 864)	(66 715)
<b>Додаткова інформація</b>										
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	-	-	(2 306)	(3 117)	(2 120)	(12 702)	(174)	-	(21 959)	(42 378)
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Основні засоби, переоцінені активи	-	(14 700)	-	-	-	-	-	-	-	(14 700)
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	-	(9 715)	-	-	-	-	-	-	-	(9 715)
<b>Балансова вартість</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>26 376</b>	<b>132</b>	<b>136</b>	<b>442</b>	<b>6 169</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>656</b>	<b>45 154</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	3 505	-	80	-	-	-	49	1 035	4 669
Амортизація, основні засоби	-	3 146	132	47	151	1 972	-	-	326	5 774
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	118	298
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби</b>	<b>-</b>	<b>(520)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(520)</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>92</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>-</b>	<b>(161)</b>	<b>(132)</b>	<b>33</b>	<b>(151)</b>	<b>(1 828)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>827</b>	<b>(1 419)</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>26 215</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>291</b>	<b>4 341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 483</b>	<b>43 735</b>
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	26 215	-	-	-	-	-	-	-	37 451

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	10 767	-	-	-	-	-	-	-	22 003

**Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2022 року**

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 447	2 306	3 222	2 955	22 993	174	93	23 950	107 376
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	100	-	1 326	-	-	416	1 842
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	8	-	-	-	-	-	-	36	44
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	166	-	-	-	-	-	-	-	166
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	166	-	-	-	-	-	-	-	166
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	26	52	-	86	53	217
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	-	-	26	52	-	86	53	217



	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	174	-	100	(26)	1 274	-	(86)	399	1 835
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>40 621</b>	<b>2 306</b>	<b>3 322</b>	<b>2 929</b>	<b>24 267</b>	<b>174</b>	<b>7</b>	<b>24 349</b>	<b>109 211</b>
<b>Додаткова інформація</b>										
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	-	-	510	3 036	1 873	9 298	174	-	21 821	36 712
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	40 621	-	-	-	-	-	-	-	51 857
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 188	-	-	-	-	-	-	-	31 424
<b>Накопичена амортизація</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	-	<b>(9 798)</b>	<b>(1 815)</b>	<b>(3 115)</b>	<b>(2 301)</b>	<b>(12 646)</b>	<b>(174)</b>	-	<b>(23 266)</b>	<b>(53 115)</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Амортизація, основні засоби	-	4 337	359	71	212	5 498	-	-	480	10 957
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби</b>	-	<b>(110)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(110)</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	(26)	(46)	-	-	(53)	(125)
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>	-	-	-	-	<b>(26)</b>	<b>(46)</b>	-	-	<b>(53)</b>	<b>(125)</b>

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	(4 447)	(359)	(71)	(186)	(5 452)	-	-	(427)	(10 942)
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
<b>Додаткова інформація</b>										
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	-	-	(510)	(3 036)	(1 873)	(9 298)	(174)	-	(21 821)	(36 712)
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										
Основні засоби, переоцінені активи	-	(14 245)	-	-	-	-	-	-	-	(14 245)
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 512)	-	-	-	-	-	-	-	(10 512)
<b>Балансова вартість</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>30 649</b>	<b>491</b>	<b>107</b>	<b>654</b>	<b>10 347</b>	-	<b>93</b>	<b>684</b>	<b>54 261</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	100	-	1 326	-	-	416	1 842
Амортизація, основні засоби	-	4 337	359	71	212	5 498	-	-	480	10 957
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	8	-	-	-	-	-	-	36	44
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	56	-	-	-	-	-	-	-	56
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби</b>	-	<b>56</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>56</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	-	6	-	86	-	92
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	-	-	-	6	-	86	-	92
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(4 273)	(359)	29	(212)	(4 178)	-	(86)	(28)	(9 107)
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>26 376</b>	<b>132</b>	<b>136</b>	<b>442</b>	<b>6 169</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>656</b>	<b>45 154</b>
<b>Основні засоби, переоцінка</b>										
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	26 376	-	-	-	-	-	-	-	37 612
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	9 676	-	-	-	-	-	-	-	20 912

**Розкриття детальної інформації про основні засоби на 30 вересня 2023 року**

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>		
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>3 408</b>	<b>3 408</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	3 505	3 505
Амортизація, основні засоби	1 424	1 424
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>		
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	(520)	(520)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби</b>	<b>(520)</b>	<b>(520)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>1 561</b>	<b>1 561</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>4 969</b>	<b>4 969</b>
<b>Основні засоби, переоцінка</b>		
Основні засоби, переоцінені активи	4 969	4 969

	Будівлі	Усього основних засобів
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	4 969	4 969
<b>Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2022 року</b>		
	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>		
Основні засоби на початок періоду	5 393	5 393
<b>Зміни в основних засобах</b>		
Амортизація, основні засоби	2 041	2 041
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>		
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	56	56
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби</b>	56	56
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>(1 985)</b>	<b>(1 985)</b>
Основні засоби на кінець періоду	3 408	3 408
<b>Основні засоби, переоцінка</b>		
Основні засоби, переоцінені активи	3 408	3 408
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	3 408	3 408

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Опис наявності обмежень права власності, основні засоби**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Опис наявності обмежень права власності, основні засоби**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності

	30.09.2023	31.12.2022
Основні засоби, обмеження на права власності	4 969	3 408

## • IFRS7 • 822390-00

## Примітки – Фінансові інструменти



## Розкриття інформації про фінансові інструменти за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

## Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операції та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Фінансові зобов'язання після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань та умовної компенсації за МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі. Прибутки та збитки від подальшої оцінки Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку.

## Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

## Грошові кошти та їх еквіваленти

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

## Кредити, надані іншим банкам

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

## Іпотека

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

нерухомість - 100%

**Кредити покупцям**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

без забезпечення - 100%

**Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених**

інше - 19%; без забезпечення - 42%; грошові кошти - 39%

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

грошові кошти - 36%; інше - 19%; без забезпечення - 44%; нерухомість - 1%

**Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених**

інше майно - 97%; нерухомість - 3%

**Державні боргові інструменти утримувані**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Інші боргові інструменти утримувані**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Кредити, надані іншим банкам**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Іпотека**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

нерухомість - 100%

**Кредити покупцям**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

без забезпечення - 100%

**Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених**

грошові кошти - 38%; інше - 34%; без забезпечення - 28%

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості**

грошові кошти - 59%; нерухомість - 2%; інше - 19%; без забезпечення - 20%

**Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених**

інше майно - 71%; нерухомість - 2%; без забезпечення - 27%

**Державні боргові інструменти утримувані**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Інші боргові інструменти утримувані**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

**Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами**

**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції, на момент первісного визнання, визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків



<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику</b>				
	<b>30.09.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику</b>	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику ... не застосовується МСФЗ 9... [1]</b>	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику</b>	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику ... не застосовується МСФЗ 9... [2]</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	186 582	-	588 161	-
Іпотека	132	-	145	-
Кредити покупцям	1 236	-	1 262	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	65 705	-	78 105	-
Державні боргові інструменти утримувані	679 071	-	816 555	-
Інші боргові інструменти утримувані	13 654	-	27 728	-
Контракт процентного свопу	-	17 179	-	24 960
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 128	-	10 801	-
<b>Фінансові інструменти</b>	<b>957 508</b>	<b>17 179</b>	<b>1 522 757</b>	<b>24 960</b>

1. <Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності
2. <Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	186 582	-	-	-	-	186 582
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	65 705	-	-	-	-	65 705
Кредити покупцям	1 235	-	-	-	-	1 235
Іпотека	133	-	-	-	-	133
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>67 073</b>	-	-	-	-	<b>67 073</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	679 071	679 071	679 071
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	13 654	13 654	13 654
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>692 725</b>	<b>692 725</b>	<b>692 725</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>						
Договір процентного свопу	-	17 179	17 179	-	-	17 179
<b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>	<b>-</b>	<b>17 179</b>	<b>17 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 179</b>
<b>Інші фінансові активи</b>						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 128	-	-	-	-	11 128
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>11 128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 128</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>264 783</b>	<b>17 179</b>	<b>17 179</b>	<b>692 725</b>	<b>692 725</b>	<b>974 687</b>

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	-	-	-	-	588 161
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78 104	-	-	-	-	78 104
Кредити покупцям	1 263	-	-	-	-	1 263
Іпотека	145	-	-	-	-	145
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>79 512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79 512</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	816 555	816 555	816 555
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	27 728	27 728	27 728
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>844 283</b>	<b>844 283</b>	<b>844 283</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>						
Договір процентного свопу	-	24 960	24 960	-	-	24 960
<b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>	<b>-</b>	<b>24 960</b>	<b>24 960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 960</b>
<b>Інші фінансові активи</b>						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	10 801	-	-	-	-	10 801
<b>Загальна сума Інших фінансових активів</b>	<b>10 801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 801</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>678 474</b>	<b>24 960</b>	<b>24 960</b>	<b>844 283</b>	<b>844 283</b>	<b>1 547 717</b>

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	156 157	156 157
Кошти клієнтів	333 249	333 249
Інші фінансові зобов'язання	6 517	6 517
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>495 923</b>	<b>495 923</b>

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	715 249	715 249
Кошти клієнтів	430 418	430 418
Інші фінансові зобов'язання	5 726	5 726
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1 151 393</b>	<b>1 151 393</b>

• IFRS7 •  
822390-12

**Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів**



**Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 30 вересня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	588 854	(693)	588 161	588 854	(693)	588 161
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	440 555	-	440 555	440 555	-	440 555
Збільшення через видачу або придбання	55 730	-	55 730	55 730	-	55 730
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	657	40	697	657	40	697
Збільшення (зменшення) через інші дії	(17 582)	131	(17 451)	(17 582)	131	(17 451)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(16 925)</b>	<b>171</b>	<b>(16 754)</b>	<b>(16 925)</b>	<b>171</b>	<b>(16 754)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(401 750)</b>	<b>171</b>	<b>(401 579)</b>	<b>(401 750)</b>	<b>171</b>	<b>(401 579)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>187 104</b>	<b>(522)</b>	<b>186 582</b>	<b>187 104</b>	<b>(522)</b>	<b>186 582</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	187 104	(522)	186 582	187 104	(522)	186 582
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	187 104	(522)	186 582	187 104	(522)	186 582

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>115 741</b>	<b>(120)</b>	<b>115 621</b>	<b>1 451</b>	<b>(38)</b>	<b>1 413</b>	<b>117 192</b>	<b>(158)</b>	<b>117 034</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	115 741	(120)	115 621	-	-	-	115 741	(120)	115 621
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413
Збільшення через видачу або придбання	442 006	(271)	441 735	-	-	-	442 006	(271)	441 735
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	43 264	(302)	42 962	-	-	-	43 264	(302)	42 962
Збільшення (зменшення) через інші дії	(12 157)	-	(12 157)	-	-	-	(12 157)	-	(12 157)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>31 107</b>	<b>(302)</b>	<b>30 805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 107</b>	<b>(302)</b>	<b>30 805</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>473 113</b>	<b>(573)</b>	<b>472 540</b>	<b>(1 451)</b>	<b>38</b>	<b>(1 413)</b>	<b>471 662</b>	<b>(535)</b>	<b>471 127</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161

Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам на 31 грудня 2022 року

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>5 800</b>	<b>(152)</b>	<b>5 648</b>	<b>5 800</b>	<b>(152)</b>	<b>5 648</b>

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	6 121	(163)	5 958	6 121	(163)	5 958
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	321	(11)	310	321	(11)	310
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>321</b>	<b>(11)</b>	<b>310</b>	<b>321</b>	<b>(11)</b>	<b>310</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(5 800)</b>	<b>152</b>	<b>(5 648)</b>	<b>(5 800)</b>	<b>152</b>	<b>(5 648)</b>

**Узгодження змін у іпотеці на 30 вересня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(8)	145	153	(8)	145
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1)	(11)	(12)	(1)	(11)	(12)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(12)</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(12)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(12)</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(12)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>152</b>	<b>(19)</b>	<b>133</b>	<b>152</b>	<b>(19)</b>	<b>133</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(19)	133	152	(19)	133
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	152	(19)	133	152	(19)	133

Узгодження змін у іпотеці на 31 грудня 2022 року						
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>151</b>	<b>(11)</b>	<b>140</b>	<b>151</b>	<b>(11)</b>	<b>140</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	151	(11)	140	151	(11)	140
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	2	3	5	2	3	5
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(8)	145	153	(8)	145
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	153	(8)	145	153	(8)	145

Узгодження змін у кредитах покупцям на 30 вересня 2023 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>829</b>	<b>(99)</b>	<b>730</b>	<b>816</b>	<b>(283)</b>	<b>533</b>	<b>1 645</b>	<b>(382)</b>	<b>1 263</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	829	(99)	730	-	-	-	829	(99)	730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	816	(283)	533	816	(283)	533
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	483	(40)	443	225	(203)	22	708	(243)	465



	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	466	(58)	408	164	(134)	30	630	(192)	438
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	18	49	67	(133)	65	(68)	(115)	114	(1)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>18</b>	<b>49</b>	<b>67</b>	<b>(133)</b>	<b>65</b>	<b>(68)</b>	<b>(115)</b>	<b>114</b>	<b>(1)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>(194)</b>	<b>134</b>	<b>(60)</b>	<b>(193)</b>	<b>165</b>	<b>(28)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>830</b>	<b>(68)</b>	<b>762</b>	<b>622</b>	<b>(149)</b>	<b>473</b>	<b>1 452</b>	<b>(217)</b>	<b>1 235</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	830	(68)	762	-	-	-	830	(68)	762
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	622	(149)	473	622	(149)	473
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	830	(68)	762	622	(149)	473	1 452	(217)	1 235

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>2 024</b>	<b>(93)</b>	<b>1 931</b>	<b>39 356</b>	<b>(5 503)</b>	<b>33 853</b>	<b>41 380</b>	<b>(5 596)</b>	<b>35 784</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	1 931
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	33 853
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	1 204	(66)	1 138	39 024	(5 503)	33 521	40 228	(5 569)	34 659
Збільшення через видачу або придбання	753	(92)	661	98	(98)	-	851	(190)	661
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(381)	180	(201)	381	(180)	201	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	(363)	(160)	(523)	5	(5)	-	(358)	(165)	(523)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(363)</b>	<b>(160)</b>	<b>(523)</b>	<b>5</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>(358)</b>	<b>(165)</b>	<b>(523)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(1 195)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1 201)</b>	<b>(38 540)</b>	<b>5 220</b>	<b>(33 320)</b>	<b>(39 735)</b>	<b>5 214</b>	<b>(34 521)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>829</b>	<b>(99)</b>	<b>730</b>	<b>816</b>	<b>(283)</b>	<b>533</b>	<b>1 645</b>	<b>(382)</b>	<b>1 263</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	829	(99)	730	-	-	-	829	(99)	730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	816	(283)	533	816	(283)	533
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	829	(99)	730	816	(283)	533	1 645	(382)	1 263

**Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 30 вересня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>39 859</b>	<b>(478)</b>	<b>39 381</b>	<b>60 847</b>	<b>(22 124)</b>	<b>38 723</b>	<b>100 706</b>	<b>(22 602)</b>	<b>78 104</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	25 221	(50)	25 171	-	-	-	25 221	(50)	25 171
Збільшення через видачу або придбання	33 955	(86)	33 869	-	-	-	33 955	(86)	33 869
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	15 483	14	15 497	2 293	(38 887)	(36 594)	17 776	(38 873)	(21 097)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>15 483</b>	<b>14</b>	<b>15 497</b>	<b>2 293</b>	<b>(38 887)</b>	<b>(36 594)</b>	<b>17 776</b>	<b>(38 873)</b>	<b>(21 097)</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>24 217</b>	<b>(22)</b>	<b>24 195</b>	<b>2 293</b>	<b>(38 887)</b>	<b>(36 594)</b>	<b>26 510</b>	<b>(38 909)</b>	<b>(12 399)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>64 076</b>	<b>(500)</b>	<b>63 576</b>	<b>63 140</b>	<b>(61 011)</b>	<b>2 129</b>	<b>127 216</b>	<b>(61 511)</b>	<b>65 705</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	64 076	(500)	<b>63 576</b>	-	-	-	64 076	(500)	63 576
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 140	(61 011)	<b>2 129</b>	63 140	(61 011)	2 129
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	64 076	(500)	<b>63 576</b>	63 140	(61 011)	<b>2 129</b>	127 216	(61 511)	65 705

**Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2022 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>79 938</b>	<b>(280)</b>	<b>79 658</b>	<b>7 035</b>	<b>(1 309)</b>	<b>5 726</b>	<b>86 973</b>	<b>(1 589)</b>	<b>85 384</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	79 938	(280)	<b>79 658</b>	-	-	-	79 938	(280)	79 658
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	7 035	(1 309)	<b>5 726</b>	7 035	(1 309)	5 726
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	8 451	(39)	<b>8 412</b>	-	-	-	8 451	(39)	8 412
Збільшення через видачу або придбання	5 416	(186)	<b>5 230</b>	-	-	-	5 416	(186)	5 230
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(53 851)	19 616	<b>(34 235)</b>	53 851	(19 616)	<b>34 235</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1 579	(23)	<b>1 556</b>	-	-	-	1 579	(23)	1 556
Збільшення (зменшення) через інші дії	15 228	(19 644)	<b>(4 416)</b>	(39)	(1 199)	<b>(1 238)</b>	15 189	(20 843)	(5 654)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>16 807</b>	<b>(19 667)</b>	<b>(2 860)</b>	<b>(39)</b>	<b>(1 199)</b>	<b>(1 238)</b>	<b>16 768</b>	<b>(20 866)</b>	<b>(4 098)</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(40 079)</b>	<b>(198)</b>	<b>(40 277)</b>	<b>53 812</b>	<b>(20 815)</b>	<b>32 997</b>	<b>13 733</b>	<b>(21 013)</b>	<b>(7 280)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>39 859</b>	<b>(478)</b>	<b>39 381</b>	<b>60 847</b>	<b>(22 124)</b>	<b>38 723</b>	<b>100 706</b>	<b>(22 602)</b>	<b>78 104</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104

**Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	816 555	816 555	816 555	816 555
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>				
Зменшення через припинення визнання	483 698	483 698	483 698	483 698
Збільшення через видачу або придбання	529 591	529 591	529 591	529 591
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(183 377)	(183 377)	(183 377)	(183 377)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(183 377)</b>	<b>(183 377)</b>	<b>(183 377)</b>	<b>(183 377)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(137 484)</b>	<b>(137 484)</b>	<b>(137 484)</b>	<b>(137 484)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>679 071</b>	<b>679 071</b>	<b>679 071</b>	<b>679 071</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	679 071	679 071	679 071	679 071
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	679 071	679 071	679 071	679 071

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1 024 587</b>	<b>1 024 587</b>	<b>1 024 587</b>	<b>1 024 587</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 024 587	<b>1 024 587</b>	1 024 587	1 024 587
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>				
Зменшення через припинення визнання	180 680	<b>180 680</b>	180 680	180 680
Збільшення через видачу або придбання	48 308	<b>48 308</b>	48 308	48 308
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75 660)	<b>(75 660)</b>	(75 660)	(75 660)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(75 660)</b>	<b>(75 660)</b>	<b>(75 660)</b>	<b>(75 660)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(208 032)</b>	<b>(208 032)</b>	<b>(208 032)</b>	<b>(208 032)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	816 555	<b>816 555</b>	816 555	816 555
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	816 555	<b>816 555</b>	816 555	816 555

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	28 540	(812)	<b>27 728</b>	28 540	(812)	27 728
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Зменшення через припинення визнання	-	-	28 540	(812)	<b>27 728</b>	28 540	(812)	27 728

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	13 654	13 654	-	-	-	13 654	-	13 654
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>13 654</b>	<b>13 654</b>	<b>(28 540)</b>	<b>812</b>	<b>(27 728)</b>	<b>(14 886)</b>	<b>812</b>	<b>(14 074)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>13 654</b>	<b>13 654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 654</b>	<b>-</b>	<b>13 654</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	13 654	13 654	-	-	-	13 654	-	13 654
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	13 654	13 654	-	-	-	13 654	-	13 654

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>256 673</b>	<b>(7 286)</b>	<b>249 387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>256 673</b>	<b>(7 286)</b>	<b>249 387</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-	256 673	(7 286)	249 387
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	230 571	(6 556)	224 015	230 571	(6 556)	224 015
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(256 673)	7 286	(249 387)	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	2 438	(82)	2 356	2 438	(82)	2 356
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 438</b>	<b>(82)</b>	<b>2 356</b>	<b>2 438</b>	<b>(82)</b>	<b>2 356</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(256 673)</b>	<b>7 286</b>	<b>(249 387)</b>	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>	<b>(228 133)</b>	<b>6 474</b>	<b>(221 659)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 30 вересня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	-	10 801	10 801	10 801	-	10 801
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	10 801	10 801	10 801	-	10 801
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	10 008	(127)	9 881	(9 881)	(9 881)	127	(127)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	327	327	327	-	327
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	-	-	-	327	327	327	-	327
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>10 008</b>	<b>(127)</b>	<b>9 881</b>	<b>(9 554)</b>	<b>(9 554)</b>	<b>454</b>	<b>(127)</b>	<b>327</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>10 008</b>	<b>(127)</b>	<b>9 881</b>	<b>1 247</b>	<b>1 247</b>	<b>11 255</b>	<b>(127)</b>	<b>11 128</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 008	(127)	9 881	1 247	1 247	11 255	(127)	11 128
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10 008	(127)	9 881	1 247	1 247	11 255	(127)	11 128

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2022 року						
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>8 949</b>	<b>(98)</b>	<b>8 851</b>	<b>8 949</b>	<b>(98)</b>	<b>8 851</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>1 852</b>	<b>98</b>	<b>1 950</b>	<b>1 852</b>	<b>98</b>	<b>1 950</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>1 852</b>	<b>98</b>	<b>1 950</b>	<b>1 852</b>	<b>98</b>	<b>1 950</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>10 801</b>	<b>-</b>	<b>10 801</b>	<b>10 801</b>	<b>-</b>	<b>10 801</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801

Узгодження змін у фінансових активах на 30 вересня 2023 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1 446 250</b>	<b>(1 278)</b>	<b>1 444 972</b>	<b>101 004</b>	<b>(23 219)</b>	<b>77 785</b>	<b>1 547 254</b>	<b>(24 497)</b>	<b>1 522 757</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	1 444 972	10 801	-	10 801	1 457 051	(1 278)	1 455 773
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219)	66 984	90 203	(23 219)	66 984
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	949 957	(90)	949 867	28 765	(1 015)	27 750	978 722	(1 105)	977 617



	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	633 396	(144)	<b>633 252</b>	164	(134)	<b>30</b>	633 560	(278)	633 282
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	10 008	(127)	<b>9 881</b>	(9 881)	-	<b>(9 881)</b>	127	(127)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	657	40	<b>697</b>	-	-	-	657	40	697
Збільшення (зменшення) через інші дії	(185 459)	183	<b>(185 276)</b>	2 487	(38 822)	<b>(36 335)</b>	(182 972)	(38 639)	(221 611)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(184 802)</b>	<b>223</b>	<b>(184 579)</b>	<b>2 487</b>	<b>(38 822)</b>	<b>(36 335)</b>	<b>(182 315)</b>	<b>(38 599)</b>	<b>(220 914)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(491 355)</b>	<b>42</b>	<b>(491 313)</b>	<b>(35 995)</b>	<b>(37 941)</b>	<b>(73 936)</b>	<b>(527 350)</b>	<b>(37 899)</b>	<b>(565 249)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>954 895</b>	<b>(1 236)</b>	<b>953 659</b>	<b>65 009</b>	<b>(61 160)</b>	<b>3 849</b>	<b>1 019 904</b>	<b>(62 396)</b>	<b>957 508</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	954 895	(1 236)	<b>953 659</b>	1 247	-	<b>1 247</b>	956 142	(1 236)	954 906
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 762	(61 160)	<b>2 602</b>	63 762	(61 160)	2 602

**Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2022 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1 479 114</b>	<b>(7 790)</b>	<b>1 471 324</b>	<b>62 591</b>	<b>(7 100)</b>	<b>55 491</b>	<b>1 541 705</b>	<b>(14 890)</b>	<b>1 526 815</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 479 114	(7 790)	<b>1 471 324</b>	8 949	(98)	<b>8 851</b>	1 488 063	(7 888)	1 480 175
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	<b>46 640</b>	53 642	(7 002)	46 640
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	190 335	(105)	<b>190 230</b>	277 167	(12 260)	<b>264 907</b>	467 502	(12 365)	455 137
Збільшення через видачу або придбання	496 483	(549)	<b>495 934</b>	98	(98)	-	496 581	(647)	495 934
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(310 905)	27 082	<b>(283 823)</b>	310 905	(27 082)	<b>283 823</b>	-	-	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	44 843	(325)	<b>44 518</b>	321	(11)	<b>310</b>	45 164	(336)	44 828
Збільшення (зменшення) через інші дії	(72 950)	(19 801)	<b>(92 751)</b>	4 256	(1 188)	<b>3 068</b>	(68 694)	(20 989)	(89 683)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(28 107)</b>	<b>(20 126)</b>	<b>(48 233)</b>	<b>4 577</b>	<b>(1 199)</b>	<b>3 378</b>	<b>(23 530)</b>	<b>(21 325)</b>	<b>(44 855)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(32 864)</b>	<b>6 512</b>	<b>(26 352)</b>	<b>38 413</b>	<b>(16 119)</b>	<b>22 294</b>	<b>5 549</b>	<b>(9 607)</b>	<b>(4 058)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1 446 250</b>	<b>(1 278)</b>	<b>1 444 972</b>	<b>101 004</b>	<b>(23 219)</b>	<b>77 785</b>	<b>1 547 254</b>	<b>(24 497)</b>	<b>1 522 757</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	<b>1 444 972</b>	10 801	-	<b>10 801</b>	1 457 051	(1 278)	1 455 773
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219)	<b>66 984</b>	90 203	(23 219)	66 984

• IFRS13 •  
823000-1

Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки. Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	692 725	-	-	-	-	-	<b>692 725</b>
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	692 725	-	-	-	-	-	<b>692 725</b>
<b>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	17 179	-	-	-	-	<b>17 179</b>
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	17 179	-	-	-	-	<b>17 179</b>
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	-	1 370	11 236	26 215	264 783	<b>303 604</b>
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 215	-	<b>38 821</b>
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	264 602	<b>264 602</b>

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	692 725	17 179	1 370	11 236	26 215	264 783	1 013 508
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	692 725	17 179	-	-	-	-	709 904
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 215	-	38 821
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	264 602	264 602

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	844 283	-	-	-	-	-	844 283
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	844 283	-	-	-	-	-	844 283
<b>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	24 960	-	-	-	-	24 960
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	24 960	-	-	-	-	24 960
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	-	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 376	-	38 982
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	674 593	674 593
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	844 283	24 960	1 370	11 236	26 376	678 474	1 586 699
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	844 283	24 960	-	-	-	-	869 243
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 376	-	38 982

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	674 593	674 593

**Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Інвестиційна нерухомість**

**Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю**

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Земля**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Будівлі**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Інші активи**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Інвестиційна нерухомість**

**Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю**

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Земля**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Будівлі**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Інші активи**

**Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості**

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 30 вересня 2023 року**

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>					
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю</b>					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(455)	-	(455)
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	-	-	(455)	-	(455)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(294)	413 691	413 397
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	-	-	(161)	(413 691)	(413 852)
Активи на кінець періоду	1 370	11 236	26 215	264 783	303 604

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2022 року**

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 322	11 236	30 649	252 841	296 048
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>					
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю</b>					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	48	-	(4 337)	-	(4 289)
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	48	-	(4 337)	-	(4 289)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	425 633	425 633
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(64)	-	(64)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	48	-	(4 273)	425 633	421 408
Активи на кінець періоду	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456

• IFRS13 •  
823000-2

## Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань



### Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

#### Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки. Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

#### Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

##### Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

**Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання**

Переміщень не було

**Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання**

Переміщень не було

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Методи на основі теперішньої вартості

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Вхідна інформація за ринковими даними

**Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Зміни у методиці оцінки не було

**Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання**

Зміни у методиці оцінки не було

**Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, зобов'язання**

Розкривається оцінка справедливої вартості для елементів "Кошти банків", "Кошти клієнтів", "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

**Опис характеру класу зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю**

Кошти банків, Кошти клієнтів, Інші фінансові зобов'язання

**Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, зобов'язання

Розкривається оцінка справедливої вартості для елементів "Похідні фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан

**Опис характеру класу зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю**

Похідні фінансові зобов'язання

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання**

Переміщень не було

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Методи на основі теперішньої вартості

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Вхідна інформація за ринковими даними

**Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

Зміни у методиці оцінки не було

**Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання**

Зміни у методиці оцінки не було

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, зобов'язання

Розкривається оцінка справедливої вартості для елементів "Кошти банків", "Кошти клієнтів", "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

**Опис характеру класу зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю**

Кошти банків, Кошти клієнтів, Інші фінансові зобов'язання

**Оцінка справедливої вартості зобов'язань**

	9 місяців 2023 року		12 місяців 2022 року		
	Рівень 3 ієрархії	Усього рівні ієрархії	Рівень 2 ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Усього рівні ієрархії
Зобов'язання	512 936	512 936	-	1 164 991	1 164 991
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	1 151 393	1 151 393
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	495 923	495 923	-	-	-
<b>Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання</b>					
<b>Зобов'язання на початок періоду</b>	<b>1 164 991</b>	<b>1 164 991</b>	<b>1 785</b>	<b>1 101 566</b>	<b>1 103 351</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання</b>					
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання</b>					
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	1 785	-	1 785
<b>Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 785</b>	<b>-</b>	<b>1 785</b>
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	-	63 425	63 425
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	652 055	652 055	-	-	-
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання</b>	<b>(652 055)</b>	<b>(652 055)</b>	<b>(1 785)</b>	<b>63 425</b>	<b>61 640</b>
<b>Зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>512 936</b>	<b>512 936</b>	<b>-</b>	<b>1 164 991</b>	<b>1 164 991</b>



• IAS38 • 823180

**Примітки – Нематеріальні активи**



**Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

**Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Назви брендів**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Комп'ютерне програмне забезпечення**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

5 років

**Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

5 років

**Нематеріальні активи на етапі розробки**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Не амортизуються

**Інші нематеріальні активи**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років

**Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Назви брендів**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Комп'ютерне програмне забезпечення**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

5 років

**Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

5 років

**Нематеріальні активи на етапі розробки**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Не амортизуються

**Інші нематеріальні активи**

**Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

**Опис строку корисної експлуатації, нематеріальні активи за винятком гудвілу**

відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років

	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
	Строк корисної експлуатації як період часу ... [1]	Строк корисної експлуатації як період часу ... [2]
Комп'ютерне програмне забезпечення	P5Y	P5Y
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	P5Y	P5Y
Інші нематеріальні активи	P10Y	P10Y

1. <- Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи

2. <- Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 30 вересня 2023 року**

Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права... [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Валова балансова вартість</b>						
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	132	84	278	5 507	37 915	43 916
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	13 852	3 727	17 645
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	60	-	6	13 852	3 727	17 645
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	19 359	41 642	61 561

1. <- Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права... [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(58)	(44)	(153)	-	(14 468)	(14 723)	(14 723)
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Амортизація	10	14	52	-	5 316	5 392	5 392
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(10)	(14)	(52)	-	(5 316)	(5 392)	(5 392)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(68)	(58)	(205)	-	(19 784)	(20 115)	(20 115)
<b>Балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	74	40	125	5 507	23 447	29 193	29 193
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	13 852	3 727	17 645	17 645
Амортизація	10	14	52	-	5 316	5 392	5 392
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	50	(14)	(46)	13 852	(1 589)	12 253	12 253
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	124	26	79	19 359	21 858	41 446	41 446

1. <- Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2022 року**

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права... [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Валова балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							

1. <- Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права... <sup>[1]</sup>	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>122</b>	<b>84</b>	<b>278</b>	<b>14 094</b>	<b>22 670</b>	<b>37 248</b>	<b>37 248</b>
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	10	-	-	5 859	15 627	21 496	21 496
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	14 446	382	14 828	14 828
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 446</b>	<b>382</b>	<b>14 828</b>	<b>14 828</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 587)</b>	<b>15 245</b>	<b>6 668</b>	<b>6 668</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>132</b>	<b>84</b>	<b>278</b>	<b>5 507</b>	<b>37 915</b>	<b>43 916</b>	<b>43 916</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>(47)</b>	<b>(26)</b>	<b>(84)</b>	<b>-</b>	<b>(8 515)</b>	<b>(8 672)</b>	<b>(8 672)</b>
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Амортизація	11	18	69	-	6 335	6 433	6 433
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	-	(382)	(382)	(382)
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(382)</b>	<b>(382)</b>	<b>(382)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу</b>	<b>(11)</b>	<b>(18)</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>	<b>(5 953)</b>	<b>(6 051)</b>	<b>(6 051)</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>(58)</b>	<b>(44)</b>	<b>(153)</b>	<b>-</b>	<b>(14 468)</b>	<b>(14 723)</b>	<b>(14 723)</b>
<b>Балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>75</b>	<b>58</b>	<b>194</b>	<b>14 094</b>	<b>14 155</b>	<b>28 576</b>	<b>28 576</b>
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							

1. <- Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права... [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	10	-	-	5 859	15 627	21 496	21 496
Амортизація	11	18	69	-	6 335	6 433	6 433
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	14 446	-	14 446	14 446
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 446</b>	<b>-</b>	<b>14 446</b>	<b>14 446</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>(1)</b>	<b>(18)</b>	<b>(69)</b>	<b>(8 587)</b>	<b>9 292</b>	<b>617</b>	<b>617</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>74</b>	<b>40</b>	<b>125</b>	<b>5 507</b>	<b>23 447</b>	<b>29 193</b>	<b>29 193</b>

1. - Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

**Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання**

13 343

**Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання**

P9Y6M

**Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання**

14 425

**Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання**

P10Y

**Нематеріальні активи з обмеженим правом власності на 30 вересня 2023 року**

21 858

**Нематеріальні активи з обмеженим правом власності на 31 грудня 2022 року**

23 447

• IAS40 • 825100

Примітки – Інвестиційна нерухомість



**Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість**

Інвестиційна нерухомість- це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

**Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 30 вересня 2023 року**

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>Модель справедливої вартості</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 370	1 370
<i>Сукупна оцінка</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 370	1 370

**Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2022 року**

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>Модель справедливої вартості</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 322	1 322
<b>Зміни в інвестиційній нерухомості</b>		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості, інвестиційна нерухомість	48	48
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	48	48
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 370	1 370
<i>Сукупна оцінка</i>		

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<b>Інвестиційна нерухомість на початок періоду</b>	<b>1 322</b>	<b>1 322</b>
<b>Зміни в інвестиційній нерухомості</b>		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості, інвестиційна нерухомість	48	48
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
<b>Інвестиційна нерухомість на кінець періоду</b>	<b>1 370</b>	<b>1 370</b>

**Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості**

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожному наступному після первісного визнання дату балансу.

**Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу**

До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості

**Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем**

У грудні 2022 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 173/2022 від 05.05.2022р.) здійснено дооцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвинутого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

**Інвестиційна нерухомість, що відображена за собівартістю в рамках моделі справедливої вартості, на момент продажу**

**Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості, відображеної за собівартістю в рамках моделі справедливої вартості**

Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
	Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	28
<b>Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості</b>		

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	3	11
<b>Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості</b>	<b>3</b>	<b>11</b>
<b>Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат</b>	<b>25</b>	<b>54</b>





**Інформація про запаси за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

**Опис формул собівартості запасів**

Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

**Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів**

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

**Інформація про запаси за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

**Опис формул собівартості запасів**

Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

**Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів**

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

**Розкриття інформації про запаси**

	9 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	322	317
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	3 416	1 731

• IAS37 •  
827570

## Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи



### Розкриття інформації про інші забезпечення

#### Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2023 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

##### *розгляд справ у суді*

Станом на 30 вересня 2023 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

##### *потенційні податкові зобов'язання*

Ведення податкового обліку Банк здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Банку, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банку.

Податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Станом на 30 вересня 2023 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

##### *зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 30 вересня 2023 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. проведенням сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 2 149 тис. грн. (56 тис. євро);
  2. монтажем конструкції зі скла та алюмінієвого профілю. Сума контрактних зобов'язань становить 9 тис. грн.;
  3. розробкою програмного модулю. Сума контрактних зобов'язань становить 18 тис. грн.;
- модернізацією програмного забезпечення. Сума контрактних зобов'язань становить 522 тис. грн.

##### *дотримання особливих вимог*

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

##### *зобов'язання з кредитування*

#### Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Зобов'язання з надання кредитів	14 471	2 458

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>14 471</b>	<b>2 458</b>

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

#### Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Гривня	14 471	2 458
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>14 471</b>	<b>2 458</b>

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

*активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними*

#### Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	30.09.2023		31.12.2022	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	168 510	675 158	773 130	1 464 962
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>168 510</b>	<b>675 158</b>	<b>773 130</b>	<b>1 464 962</b>

Станом на 30 вересня 2023 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями за операціями СВОП процентної ставки та за операціями репо.

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання, під наступні зобов'язання складає 168 510 тис. грн.:

своп процентної ставки (умовна сума) -570 000 тис. грн.

репо – 105 158 тис. грн.

#### Розкриття інформації про інші забезпечення за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

##### Різні інші забезпечення

###### Опис характеру зобов'язання

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

**Розкриття інформації про інші забезпечення за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Різні інші забезпечення**

**Опис характеру зобов'язання**

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 30 вересня 2023 року**

	Різні інші забезпечення
<b>Узгодження змін в інших забезпеченнях</b>	
<b>Інше забезпечення на початок періоду</b>	<b>6 180</b>
Зміни в інших забезпеченнях	
Додаткові забезпечення, інші забезпечення	
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	4 226
Забезпечення використані, інші забезпечення	3 482

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2022 року**

	Різні інші забезпечення
<b>Узгодження змін в інших забезпеченнях</b>	
<b>Інше забезпечення на початок періоду</b>	<b>5 055</b>
Зміни в інших забезпеченнях	
Додаткові забезпечення, інші забезпечення	
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	5 388
Забезпечення використані, інші забезпечення	4 263

• IFRS16 • 832610

Примітки – Оренда



**Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

На дату початку оренди, Банк визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

**Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

На дату початку оренди, Банк визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Подання оренди для орендаря</b>		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 408	5 393
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	-	3 408
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 900	1 867
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	1 753	3 527
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>	<b>3 653</b>	<b>5 394</b>

	30.09.2023	31.12.2022
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	-	1 900
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	-	1 753
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>3 653</b>

**Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування**

Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою**

Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря**

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування**

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

**Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування**

Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою**

Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря**

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування**

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

	Амортизація	Активи з права користування
<b>Основні засоби</b>	<b>2 041</b>	<b>3 408</b>
Земля та будівлі	2 041	3 408
Будівлі	2 041	3 408
<b>Усього активів</b>	<b>2 041</b>	<b>3 408</b>

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Процентні витрати за орендними зобов'язаннями</b>	<b>484</b>	<b>559</b>
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	-	6 211
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	6 239	32
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	-	3
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	6 239	6 918

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

**Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)

**Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

**Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)

**Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця**

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Дохід від операційної оренди	383	463

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2022 року**

Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).

**Твердження про те, що суб'єкт господарювання обрав практичну доцільність при оцінці того, чи є договір договором оренди чи містить оренду, на дату першого застосування МСФЗ 16**

При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банк використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда».

**Розкриття інформації про виплати працівникам**

Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьованим часом. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором, внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.



• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



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

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	12 460	5 543
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>12 460</b>	<b>5 543</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(128)	(362)
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>12 332</b>	<b>5 181</b>
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	13 323	(13 641)
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>	<b>13 323</b>	<b>(13 641)</b>

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього тимчасові різниці <sup>[1]</sup>
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	1 010	1 010	1 010
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	1 010	1 010	1 010
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(14 206)	(14 206)	(14 206)
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(127)	(127)	(127)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	13 323	13 323	13 323
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>13 196</b>	<b>13 196</b>	<b>13 196</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>

1. <- Усього тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього тимчасові різниці <sup>[1]</sup>
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	11 653	11 653	11 653
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(11 653)</b>	<b>(11 653)</b>	<b>(11 653)</b>

1. <- Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього тимчасові різниці <sup>[1]</sup>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	11 653	11 653	11 653
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>2 350</b>	<b>2 350</b>	<b>2 350</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(362)	(362)	(362)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(13 641)	(13 641)	(13 641)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(14 003)</b>	<b>(14 003)</b>	<b>(14 003)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(11 653)</b>	<b>(11 653)</b>	<b>(11 653)</b>

1. <- Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	29 079	25 390
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	5 234	4 570
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	7 098	611
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>12 332</b>	<b>5 181</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	29 079	25 390
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	1.85%	3.83%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>	<b>19.85%</b>	<b>21.83%</b>

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Розкриття інформації про прибуток на акцію за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Прибуток на акцію

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	478.4900	577.4000
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>478.4900</b>	<b>577.4000</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
<b>Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства</b>		
<b>Коригування для узгодження прибутку (збитку) з чисельником, використовуваним для обчислення прибутку на акцію</b>		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	16 747	20 209
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	16 747	20 209
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	16 747	20 209

## • IAS21 • 842000

## Примітки – Вплив змін валютних курсів



## Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 30 вересня 2023 року

## Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

## Опис функціональної валюти

Гривня

## Опис валюти подання

Гривня

## Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Гривня

## Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2022 року

## Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

**Опис функціональної валюти**

Гривня

**Опис валюти подання**

Гривня

**Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація**

Гривня

**Прибуток (збиток) від курсових різниць**

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	(565)	6 074

**Валютні курси різних типів валют**

	Курс валюти на 31.12.2022	Валютний курс на 30.09.2023	Середній валютний курс
1 євро	38.951000	38.554300	38.752650
1 долар США	36.568600	36.568600	36.568600

• IAS7 • 851100

Примітки – Звіт про рух грошових коштів



Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан

	30.09.2023	30.09.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	186 582	636 500
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан</b>	<b>186 582</b>	<b>636 500</b>

Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 30 вересня 2023 року

	Орендні зобов'язання
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду</b>	<b>3 653</b>
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	1 507
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності</b>	<b>1 507</b>
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду</b>	<b>5 160</b>

Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 30 вересня 2022 року

	Орендні зобов'язання
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду</b>	<b>5 394</b>
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(1 392)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності</b>	<b>(1 392)</b>
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду</b>	<b>4 002</b>

	30.09.2023	30.09.2022
<b>Податки на прибуток сплачені (повернені)</b>		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	7 942	13 541
<b>Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)</b>	<b>7 942</b>	<b>13 541</b>

• IAS1 •  
861200

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



**Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу**

	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
<b>Кількість акцій випущених</b>				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000	35 000	35 000
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>
Номінальна вартість акції	11 520.00	11 520.00	11 520.00	11 520.00
<b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	35 000	35 000	35 000	35 000
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	35 000	35 000	35 000	35 000

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти



**Опис чинників, що використовувались для визначення звітних сегментів суб'єкта господарювання**

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

**Опис суджень, прийнятих керівництвом при застосуванні сукупних критеріїв для операційних сегментів**

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

**Опис типу товарів та послуг від яких кожний звітний сегмент отримує свої доходи**

Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. • нерозподілені суми. Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. До нерозподілених сум відносяться: - активи: готівкові кошти, запаси, активи з права користування, основні засоби, нематеріальні активи, витрати майбутніх періодів та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку; - зобов'язання: кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, інші нараховані витрати.

**Опис основи обліку операцій між звітними сегментами**

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

**Опис характеру розбіжностей між оцінками прибутків та збитків звітних сегментів та прибутку чи збитку суб'єкта господарювання до витрат на податок на прибуток або доходу від нього та припиненої діяльності**

Розбіжності між оцінками відсутні

**Опис характеру розбіжностей між оцінками активів звітних сегментів та активів суб'єкта господарювання**

Розбіжності між оцінками відсутні

**Опис характеру розбіжностей між оцінками зобов'язань звітних сегментів та зобов'язань суб'єкта господарювання**

Розбіжності між оцінками відсутні

**Опис характеру змін у порівнянні з попередніми періодами в методах оцінки, застосованих для визначення прибутку чи збитку звітного сегмента та впливу цих змін на показник прибутку чи збитку сегмента**

Зміни в методах оцінки у порівнянні з попереднім періодом відсутні

**Опис характеру та впливу будь-яких асиметричних розподілів на звітні сегменти**

Асиметричні розподіли відсутні

**Звітний сегмент 1**

Операції з банками

**Звітний сегмент 2**

Корпоративний банкінг

**Звітний сегмент 3**

Роздрібний банкінг

**Звітний сегмент 4**

Інвестиційна діяльність

**Всі інші сегменти**



Нерозподілені суми

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Дохід	68 167	11 017	3 008	163 192	<b>245 384</b>
<i>Операційні сегменти</i>	68 167	11 017	3 008	163 192	<b>245 384</b>
Процентні доходи	536	6 949	407	160 894	<b>168 786</b>
<i>Операційні сегменти</i>	536	6 949	407	160 894	<b>168 786</b>
Процентні витрати	125 596	11 991	2 311	-	<b>139 898</b>
<i>Операційні сегменти</i>	125 596	11 991	2 311	-	<b>139 898</b>
Процентні доходи (витрати)	(125 060)	(5 042)	(1 904)	160 894	<b>28 888</b>
<i>Операційні сегменти</i>	(125 060)	(5 042)	(1 904)	160 894	<b>28 888</b>
Комісійні доходи	67 631	3 969	2 183	2 298	<b>76 081</b>
<i>Операційні сегменти</i>	67 631	3 969	2 183	2 298	<b>76 081</b>
Комісійні витрати	45 676	-	11 390	759	<b>57 825</b>
<i>Операційні сегменти</i>	45 676	-	11 390	759	<b>57 825</b>
Амортизаційні витрати	4 243	1 340	2 233	3 350	<b>11 166</b>
<i>Операційні сегменти</i>	4 243	1 340	2 233	3 350	<b>11 166</b>
Суттєві статті доходів і витрат	115 746	3 447	2 060	(90 105)	<b>31 148</b>
<i>Операційні сегменти</i>	115 746	3 447	2 060	(90 105)	<b>31 148</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	3 638	(16 181)	(4 719)	29 594	<b>12 332</b>
<i>Операційні сегменти</i>	3 638	(16 181)	(4 719)	29 594	<b>12 332</b>
Інші суттєві негрошові статті	182	(39 188)	157	803	<b>(38 046)</b>
<i>Операційні сегменти</i>	182	(39 188)	157	803	<b>(38 046)</b>
Прибуток (збиток) до оподаткування	8 579	(38 154)	(11 127)	69 781	<b>29 079</b>
<i>Операційні сегменти</i>	8 579	(38 154)	(11 127)	69 781	<b>29 079</b>
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	4 941	(21 973)	(6 408)	40 187	<b>16 747</b>
<i>Операційні сегменти</i>	4 941	(21 973)	(6 408)	40 187	<b>16 747</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>4 941</b>	<b>(21 973)</b>	<b>(6 408)</b>	<b>40 187</b>	<b>16 747</b>
<i>Операційні сегменти</i>	4 941	(21 973)	(6 408)	40 187	<b>16 747</b>
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	38 923	-	9	<b>38 932</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	38 923	-	9	<b>38 932</b>
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	182	-	157	-	<b>339</b>
<i>Операційні сегменти</i>	182	-	157	-	<b>339</b>
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	812	<b>812</b>
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	812	<b>812</b>

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Дохід	22 432	15 857	5 596	129 218	<b>173 103</b>
<i>Операційні сегменти</i>	22 432	15 857	5 596	129 218	<b>173 103</b>
Процентні доходи	168	11 208	3 179	128 715	<b>143 270</b>
<i>Операційні сегменти</i>	168	11 208	3 179	128 715	<b>143 270</b>

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Процентні витрати	107 432	2 263	2 229	-	111 924
<i>Операційні сегменти</i>	107 432	2 263	2 229	-	111 924
Процентні доходи (витрати)	(107 264)	8 945	950	128 715	31 346
<i>Операційні сегменти</i>	(107 264)	8 945	950	128 715	31 346
Комісійні доходи	22 264	4 585	1 993	503	29 345
<i>Операційні сегменти</i>	22 264	4 585	1 993	503	29 345
Комісійні витрати	12 647	9	2 661	281	15 598
<i>Операційні сегменти</i>	12 647	9	2 661	281	15 598
Амортизаційні витрати	1 178	1 593	54	10 564	13 389
<i>Операційні сегменти</i>	1 178	1 593	54	10 564	13 389
Суттєві статті доходів і витрат	102 233	(7 302)	(1 074)	(87 566)	6 291
<i>Операційні сегменти</i>	102 233	(7 302)	(1 074)	(87 566)	6 291
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(52)	153	563	4 517	5 181
<i>Операційні сегменти</i>	(52)	153	563	4 517	5 181
Інші суттєві негрошові статті	(3 662)	(3 875)	3 606	(8 674)	(12 605)
<i>Операційні сегменти</i>	(3 662)	(3 875)	3 606	(8 674)	(12 605)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(254)	751	2 760	22 133	25 390
<i>Операційні сегменти</i>	(254)	751	2 760	22 133	25 390
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(202)	598	2 197	17 616	20 209
<i>Операційні сегменти</i>	(202)	598	2 197	17 616	20 209
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>(202)</b>	<b>598</b>	<b>2 197</b>	<b>17 616</b>	<b>20 209</b>
<i>Операційні сегменти</i>	(202)	598	2 197	17 616	20 209
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	3 662	3 862	-	-	7 524
<i>Операційні сегменти</i>	3 662	3 862	-	-	7 524
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	3 434	64	3 498
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	3 434	64	3 498
Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході	-	-	-	8 738	8 738
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	8 738	8 738

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

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>103 285</b>	<b>66 152</b>	<b>2 085</b>	<b>748 538</b>	<b>146 544</b>	<b>1 066 604</b>
<i>Операційні сегменти</i>	103 285	66 152	2 085	748 538	-	920 060
<i>Нерозподілені суми</i>	-	-	-	-	146 544	146 544
<b>Зобов'язання</b>	<b>156 157</b>	<b>180 788</b>	<b>158 701</b>	<b>-</b>	<b>17 290</b>	<b>512 936</b>
<i>Операційні сегменти</i>	156 157	180 788	158 701	-	-	495 646
<i>Нерозподілені суми</i>	-	-	-	-	17 290	17 290

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

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>139 422</b>	<b>78 128</b>	<b>1 682</b>	<b>1 284 958</b>	<b>137 026</b>	<b>1 641 216</b>
<i>Операційні сегменти</i>	139 422	78 128	1 682	1 284 958	-	1 504 190
<i>Нерозподілені суми</i>	-	-	-	-	137 026	137 026

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Зобов'язання</b>	<b>715 249</b>	<b>291 510</b>	<b>144 950</b>	<b>-</b>	<b>13 282</b>	<b>1 164 991</b>
<i>Операційні сегменти</i>	715 249	291 510	144 950	-	-	<b>1 151 709</b>
<i>Нерозподілені суми</i>	-	-	-	-	13 282	<b>13 282</b>

**Розкриття інформації про продукти та послуги**

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Дохід від звичайної діяльності	245 384	173 103

**Розкриття інформації про географічні регіони**

	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
	Країна походження суб'єкта господарювання	Всі географічні регіони	Країна походження суб'єкта господарювання	Всі географічні регіони
Дохід від звичайної діяльності	245 384	245 384	173 103	<b>173 103</b>

• IAS1 • 880000

Примітки – Додаткова інформація



Розкриття додаткової інформації за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року

Управління капіталом

Політика Банку по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався за своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 30 вересня 2023 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 119,39% (на кінець дня 31 грудня 2022 року 108,60 %).

Протягом звітного періоду та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Основний капітал (1-го рівня)</b>	<b>437 052</b>	<b>448 009</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	76 325	75 030
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(41 445)	(29 193)
1.4	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 028)	(1 028)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (2-го рівня)</b>	<b>64 914</b>	<b>44 981</b>
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	16 747	25 690
2.2	Непокритий кредитний ризик	(1 377)	-
2.3	суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(278)	(6 136)
2.4	Нерозподілені прибутки минулих років	49 822	25 427
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Регулятивний капітал банку</b>	<b>501 966</b>	<b>492 990</b>

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Затверджено до випуску та підписано

01 грудня 2023

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**  
 Головний бухгалтер **Ангела ПЕШКОВА**