



КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року



ЗМІСТ

1. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	3
2. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	5
3. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	6
4. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	7
5. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	9
6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	10
7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	13
8. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	15
9. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	29
10. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	31
11. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	33
12. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	34
13. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	36
14. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	44
15. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	45
16. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	46
17. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	53
18. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	58
19. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	59
20. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	63
21. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	64
22. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	67
23. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	69
24. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	71

• IAS1 • 220000

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	30.09.2024
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	180 591
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	80 245
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1 429 703
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	2 040
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	1 298
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	61 980
Основні засоби	822100 800100 832610	57 697
Інші фінансові активи	822390-01 800100	6 286
Інші нефінансові активи	800100	12 148
Загальна сума активів		1 831 988
Зобов'язання		
Кошти банків	822390-03 800100	25
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1 128 669
Забезпечення		
Забезпечення винагород працівникам	800100	12 652
Загальна сума забезпечень		12 652
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	30 981
Інші нефінансові зобов'язання	800100	13 244
Поточні податкові зобов'язання	835110	5 898
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	9 374
Загальна сума зобов'язань		1 200 843
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	800100	414 740
Нерозподілений прибуток	800100	101 335
Резервні та інші фонди банку	800100	76 676
Інші резерви	800100	38 394
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		631 145
Загальна сума власного капіталу		631 145

	Примітки	30.09.2024
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		1 831 988

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

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
		наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
		Примітки
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності		235 897
Процентні доходи		162 668
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	162 668
Комісійні доходи	800200	49 175
Інші доходи	800200	24 054
Процентні витрати	800200	(80 645)
Комісійні витрати	800200	(53 809)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	7 091
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	12 146
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	227 973
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		7 335
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(17 305)
Витрати на виплати працівникам	800200	(131 072)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(11 279)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(106 609)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		89 723
Прибуток (збиток) до оподаткування		89 723
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(31 611)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		58 112
Прибуток (збиток)		58 112
Прибуток (збиток), що відноситься до		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		58 112

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА



• IAS1 •
410000**Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування****Звіт про сукупний дохід**

	Поточний період
	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток)	58 112
Інший сукупний дохід	
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	1 426
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 426
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	1 426
Загальна сума іншого сукупного доходу	1 426
Загальна сума сукупного доходу	59 538

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



• IAS7 • 510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	9 місяців 2024 року
Грошові потоки від (для) операційної діяльності	
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності	
Комісійні доходи, що отримані	49 179
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 091
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	227 973
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	425
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності	
Комісійні витрати, що сплачені	(48 373)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(126 309)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(86 192)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	23 794
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(277 588)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 659
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 496
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 328)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	558 505
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 365)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 189)
Проценти сплачені	(114 335)
Проценти отримані	181 612
Повернення податків на прибуток (сплата)	(77 185)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	298 076
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності	
Придбання цінних паперів	(374 053)
Надходження від продажу основних засобів	17
Придбання основних засобів	(2 159)
Придбання нематеріальних активів	(8 803)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(384 998)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності	
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 448)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 448)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(88 370)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	11 767
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	86
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(76 517)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	257 108

	9 місяців 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	180 591

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

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 2024 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал підприємства [1]	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід		Резерв за фін. активами [2]	Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток		
				Дооцінка			Усього			
Власний капітал на початок періоду	414 740	414 740	76 524	24 292		12 676	36 968	36 968	43 375	571 607
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)	-	-	-	-		-	-	-	58 112	58 112
Інший сукупний дохід	-	-	-	-		1 426	1 426	1 426	-	1 426
Сукупний дохід	-	-	-	-		1 426	1 426	1 426	58 112	59 538
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-		1 426	1 426	1 426	58 112	59 538
Розподіл прибутку минулих років	-	-	152	-		-	-	-	(152)	-
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	76 676	24 292		14 102	38 394	38 394	101 335	631 145

1. Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства [компонент]

2. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА



• IAS1 • 610000

• IAS1 •
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		30.09.2024
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка		55 806
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		124 785
України		75 887
інших країн		48 898
Загальна сума грошових коштів		180 591
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів		180 591
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		53 098
Кредити покупцям		27 147
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам		80 245
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		2 040
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 040
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 429 703
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 429 703
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		267 122
Загальна сума фінансових активів		1 698 865
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена		1 298
Загальна сума інвестиційної нерухомості		1 298
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів		111
Комп'ютерне програмне забезпечення		10 217
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію		6
Нематеріальні активи на етапі розробки		14 467
Інші нематеріальні активи		37 179
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу		61 980
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу		61 980
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля		11 236
Будівлі		40 840
Загальна сума землі та будівель		52 076
Пристосування та приладдя		616
Офісне обладнання		296
Комп'ютерне обладнання		2 514
Інші основні засоби		2 195
Загальна сума основних засобів		57 697

	30.09.2024
Різні активи	
Похідні фінансові активи	2 040
Боргові інструменти утримувані	
Державні боргові інструменти утримувані	1 335 549
Інші боргові інструменти утримувані	94 154
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 429 703
Інші фінансові активи	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	711
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 392
Інша дебіторська заборгованість	183
Загальна сума інших фінансових активів	6 286
Інші нефінансові активи	
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів	
Попередні платежі	4 143
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 143
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами	
Попередні платежі	4 143
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4 143
Банківські метали	142
Запаси	310
Інші активи	7 553
Загальна сума інших нефінансових активів	12 148
Категорії фінансових зобов'язань	
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 159 675
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 159 675
Класи інших забезпечень	
Інші фінансові зобов'язання	
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	190
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 248
Інші фінансові зобов'язання	27 543
Усього інших фінансових зобов'язань	30 981
Різні зобов'язання	
Депозити від клієнтів	
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	42 064
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	245 913
Залишки на інших депозитах від клієнтів	840 692
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 128 669
Зобов'язання перед іншими банками	25
Поточні податкові зобов'язання	5 898
Відстрочені податкові зобов'язання	9 374
Інші нефінансові зобов'язання	
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями	
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями	
Зобов'язання за договорами	
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	11 734
Загальна сума договірних зобов'язань	11 734
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	181
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	11 915
Нарахування	223
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	12 138

	30.09.2024
Інша заборгованість	12 652
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	234
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	637
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	637
Інша кредиторська заборгованість	235
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	25 896
Статутний капітал	
Статутний капітал, звичайні акції	414 740
Загальна сума статутного капіталу	414 740
Нерозподілений прибуток	
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	58 112
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	43 223
Загальна сума нерозподіленого прибутку	101 335
Накопичений інший сукупний дохід	
Дооцінка	24 292
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 102
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	38 394
Різний власний капітал	
Резервні та інші фонди банку	76 676
Чисті активи (зобов'язання)	
Активи	1 831 988
Зобов'язання	1 200 843
Чисті активи (зобов'язання)	631 145

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	9 місяців 2024 року
Дохід від звичайної діяльності	
Процентні доходи	162 668
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 084
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	5 556
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	142 884
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	13 144
Інший дохід від звичайної діяльності	23 636
Комісійні доходи	
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	5
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	7 206
Доходи за операціями з цінними паперами	580
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	41 362
Інші комісійні доходи	22
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	49 175
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	235 479
Суттєві доходи та витрати	
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість	
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	205
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	205
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(23 072)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	5 562
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(17 510)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	
Прибутки від вибуття основних засобів	17
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	17
Фінансові доходи (витрати)	7 335
Інші фінансові доходи (витрати)	7 335
Процентні витрати	(80 645)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(25)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(61 940)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(597)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(18 083)
Витрати на ремонт і обслуговування	(12 199)
Інші операційні доходи (витрати)	(50 798)
Витрати на благодійні внески та субсидії	(4 877)
Орендний дохід	401
Орендні витрати	(9 640)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	2 040
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	2 040

	9 місяців 2024 року
Комісійні витрати	
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(9 427)
Витрати за операціями з цінними паперами	(883)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(27 869)
Інші комісійні витрати	(15 630)
Загальна сума комісійних витрат	(53 809)
Доходи (витрати) від продажу	
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	309
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	5 051
Інші доходи (витрати) від продажу	227 973
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	233 333
Витрати за характером	
Витрати на послуги	-
Витрати на оплату професійних послуг	(5 742)
Витрати на відрядження	(30)
Витрати на комунікацію	(7 711)
Комунальні витрати	(1 940)
Витрати на рекламу	(2 598)
Класи витрат на виплати працівникам	
Короткострокові витрати на виплати працівникам	
Заробітна плата	(115 113)
Внески на соціальне забезпечення	(15 948)
Інші короткострокові виплати працівникам	(11)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(131 072)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(131 072)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку	
Амортизаційні витрати	
Амортизаційні витрати	(5 943)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(5 336)
Загальна сума амортизаційних витрат	(11 279)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(11 279)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 654)
Інші витрати	(9 423)
Загальна сума витрат, за характером	(153 428)
	9 місяців 2024 року
Різний інший сукупний дохід	
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	1 426
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	476
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	476
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності	
Сукупний дохід від діяльності, що триває	59 538
Загальна сума сукупного доходу	59 538
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю	
Сукупний дохід від діяльності, що триває, який відноситься до власників материнської компанії	59 538
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства	59 538

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Банківської групи складена у відповідності 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 Банківської групи 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 МСБО 40 «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». Консолідована фінансова звітність Банківська група не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Натомість, Банк, як відповідальна особа, складає консолідовану звітність Банківської групи спеціального призначення на комбінованій основі (Консолідована звітність Банківської групи), яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. В своїй обліковій політиці Банківська група керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Опис облікової політики щодо запозичень

До залучених коштів Банківської групи належать залишки коштів на поточних 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 Банківської групи 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 Банківської групи перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банківською групою 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 Банківської групи, 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 Банківської групи. До фінансової діяльності належать грошові потоки 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

Банківська група під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банківської

групи на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банківської групи. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банківської групи. 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 Банківська група використовує до дати її перегляду. Перегляд ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банківська група здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банківська група 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)). 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 умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банківської групи 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

Банківська група 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. Банківська група 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 Банківській групі, 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 Банківська група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банківська група вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банківською групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 30 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 припинення визнання фінансових інструментів

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банківською групою 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 Банківської групи 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.

Банківська група 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 Банківська група 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 Банківська група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банківська група оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банківська група передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська група припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банківська група зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська група продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банківська група не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банківська група 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 Банківська група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банківська група 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 Банківська група не згортає. Банківська група 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 Банківська група обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банківська група 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. Банківська група 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. Банківська група 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 потоків.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

У ході своєї звичайної діяльності Банківська група 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 Банківській групі України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт. 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

Банківська група 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 продажі таких активів; Банківська група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська група 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 Банківська група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банківська група купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняється 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. Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банківська група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська група 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 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 відпрацьованим часом. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банківської групи регулюються чинним законодавством України. З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група 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 Банківської групи 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. Банківська група 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, Банківська група 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 Банківська група 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, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банківською групою використанні 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 Банківською групою 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. Винагорода 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 Банківської групи 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 Банківською групою, 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. Проценти, 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 Банківська група 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 Банківської групи. Бізнес модель описує, яким чином Банківська група 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 Банківська група 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. Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банківська група 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, Банківська група оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банківська група 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 Банківська група 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

Банківська група 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. Банківська група 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 Банківська група 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

Банківська група 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.

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 оцінюватися 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. Банківська група 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, 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). Банківська група визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банківської групи 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 Банківська група визнає у прибутках або збитках. Банківська група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення 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 кожен наступний 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 Банківською групою 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 Банківської групи є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банківської групи 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 Банківська група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банківською групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування

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

Банківська група застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банківська група 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 Банківська група оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банківська група обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банківська група 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 Банківська група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банківська група 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, Банківська група 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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. Банківська група 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 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 потреб 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, Банківська група 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, посилення на поточну справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банківська група 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. Банківська група 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 Банківська група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банківською

групою 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 Банківської групи формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банківської групи. Формування статутного капіталу Банківської групи здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банківської групи 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 Банківська група 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 Банківської групи.

Опис облікової політики щодо оренди

При заключенні договору Банківська група 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. Банківська група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Банківська група як орендар На дату початку оренди, Банківська група 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 Банківською групою 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 Банківська група 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. Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська група 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. Банківська група 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 Банківська група 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. Банківська група як орендодавець Банківська група 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 Банківська група 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.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

У процесі звичайної діяльності Банківська група надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банківською групою в рамках бізнес-моделі, мета якої утримання 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 Банківської групи, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

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

Банківська група 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 Банківської групи 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. Банківська група 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), Банківська група відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 30 вересня 2024 року у АТ «Банківська група 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Всі нематеріальні активи Банківської групи 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 ймовірне 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 Банківська група 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). Банківська група 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 Банківська група застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, 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. Банківська група 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 Банківської групи, 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 Банківська група має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності Банківської групи здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також Банківська група складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в

асоційовані та дочірні компанії перевищує частку Банківської групи-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. Банківська група має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка Банківської групи 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 Банківська група 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. Банківська група 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 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 Банківської групи, 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 Банківська група має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності Банківської групи здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також Банківська група складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку Банківської групи-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. Банківська група має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка Банківської групи 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 Банківська група 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. Банківська група 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 Банківська група 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 та 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 Банківської групи інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банківської групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Банківської групи 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 Банківської групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Банківської групи 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 Банківська група 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 непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності

Банківська група 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 продажі таких активів; Банківська група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська група 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 Банківська група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банківська група 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. Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банківська група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська група 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 необоротних 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

Банківська група 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, Банківська група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банківська група 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 20.0 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 Банківська група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банківська група 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'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта 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. Банківська група здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

Опис облікової політики щодо забезпечення

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 щомісячного нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банківської групи. 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 Банківська група 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 нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банківської групи поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банківська група 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 Банківської групи. 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 рекласифікації фінансових інструментів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банківська група 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 Банківської групи та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банківська група для управління фінансовими активами. При цьому Банківська група рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому Банківська група 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 Банківська група 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 Банківська група 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. Банківська група 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. Банківська група оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації). Банківська група 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. Банківська група продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банківська група рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банківська група 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 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). Банківська група 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

Банківська група 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 Банківської групи відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал Банківської групи» 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 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.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банківської групи, 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. Банківська група 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 Банківської групи, має важливе значення для Банківської групи, інформація про нього є суттєвою. Банківська група визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. Банківська група не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами. Доходами звітного сегмента Банківська група визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банківської групи, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного Банківської групи. 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 Банківської групи, 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 Банківської групи, 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 Банківська група має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності Банківської групи здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також Банківська група складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку Банківської групи-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. Банківська група має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка Банківської групи 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 Банківська група 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. Банківська група 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 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 відповідно 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 Банківської групи є: 1) контролери Банківської групи; 2) особи, які мають істотну участь у Банківській групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банківській групі; 3) керівники Банківської групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банківської групи; 4) споріднені та афілійовані особи Банківської групи, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банківської групи; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банківської групи, 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. Банківська група розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

• IAS1 •
810000**Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ****Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації****Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4»)

Ідентифікаційний код юридичної особи

36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

54930050GOSPXKOWLL34

Походження суб'єкта господарювання

Україна

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25

Основне місце ведення господарської діяльності

Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу Групи включено: 1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»; 2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»; 3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4») згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків. Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215). Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності. Основні стратегічні напрямки Банку зосередженні на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку: • дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; • забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; • подальший розвиток міжбанківського бізнесу; • вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; • виважена та стримана кредитна політика; • розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; • підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; • вдосконалення системи корпоративного управління; • забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку. Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій та безготівковій формі, надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій. Банк входить до

складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4». Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації «УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ», ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації «УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”, Асоціації українських банків. У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір», з 28 червня 2021 Банк отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard. На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні. Протягом звітної періоду фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами, що внесені Законом України від 30.06.2021 р. №1587-ІХ, які набули чинності з 05.08.2021р.) банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності. Відповідний запис внесено до Державного реєстру банків за № 248; Ліцензія серії АЕ № 294791, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - брокерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений; Ліцензія серії АЕ № 294792, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - дилерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений; Ліцензія серії АЕ №263215 від 20.08.2013 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи (з 01.07.2021р. відповідно до розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів депозитарної діяльності депозитарної установи). Ліцензія діє з 12.10.2013р. необмежений строк. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129) та має ліцензію, що видана НБУ згідно Витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 29 жовтня 2021 року № 21/3281-пк «Надання послуг з фінансового лізингу», що діє, починаючи з 01 листопада 2021 року безстроково. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) товариство має 31 філію. Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн. Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем. Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн. Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

Зазначення відповідності вимогам МСФЗ

Цю консолідовану звітність Банківської групи спеціального призначення на комбінованій основі (далі – Консолідована звітність Банківської групи) було підготовлено на виконання вимог Національного банку України відповідно до постанови від 20 червня 2012 року №254 «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Ця консолідована звітність Банківської групи складена на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ).

• 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 30 вересня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності Банківської групи. Банківська група планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"

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

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2025-01-01

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

2025-01-01

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

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банківської групи

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"

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

Основними цілями стандарту є: а) порівнянність та прозорість звіту про результати діяльності компаній; б) додаткова корисна інформація для інвесторів; в) розкриття інформації про визначені керівництвом показники ефективності для забезпечення прозорості; г) підвищені вимоги для агрегування та дезагрегування статей звіту для збільшення більшої корисності інформації.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Банківська група вивчає МСФЗ 18 та його вплив на розкриття фінансової звітності Банківської групи

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності"

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

Відповідно до цього стандарту дочірні компанії, які підпадають під певні критерії можуть застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у своїй консолідованій, окремій чи індивідуальній фінансовій звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Не очікується, що зазначені зміни матимуть вплив на фінансову звітність Банківської групи

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до вимог класифікації та оцінки в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

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

Поправки включають: а) уточнення класифікації фінансових активів із прив'язкою до екологічних, соціальних та аналогічних показників; б) врегулювання зобов'язань через електронні платіжні системи. Поправки уточнюють дату припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Не очікується, що зазначені зміни матимуть вплив на фінансову звітність Банківської групи

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

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

У грудні 2024 року відбулась державна реєстрація змін у складі учасників ТОВ «Мікрокредит», в результаті: Іщенко В.А. є власником 87,5% в ТОВ «Мікрокредит», Антемійчук В. І.є власником 12,5% в ТОВ «Мікрокредит». Розмір статутного капіталу ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» залишився без змін (11 440 тис. грн.). Протягом періоду від звітної дати до дати випуску цієї консолідованої звітності Банківської групи Правління Національного банку ухвалювало рішення та змінювало рівень облікової ставки НБУ, а саме: - з 13 грудня 2024 року рішенням Правління НБУ від 12 грудня 2024 року № 430-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 13,5% річних; - з 24 січня 2025 року рішенням Правління НБУ від 23 січня 2025 року 24-рш в "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 14,5% річних; - з 07 березня 2025 року рішенням Правління НБУ від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 15,5% річних.

• 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.

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.

	9 місяців 2024 року
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	29 887

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 30 вересня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	36	36
Загальна сума активів	-	43	43
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	802	13 342	14 144
Інші фінансові зобов'язання	27 377	6	27 383
Інші нефінансові зобов'язання	3	23	26
Загальна сума зобов'язань	28 182	13 371	41 553

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

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні витрати	-	(124)	(124)
Комісійні доходи	57	350	407
Комісійні витрати	(1)	(8)	(10)
Інші доходи	5	32	37
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	10	38	48
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(11)	(316)	(327)
Витрати на виплати працівникам	(29 887)	(30 934)	(60 820)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(905)	(905)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(29 827)	(31 867)	(61 694)

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

Розкриття інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банківська Група 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 Банківська Група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська Група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банківська Група 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'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, 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. Банківська група здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банківській Групі, 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 Банківська Група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банківська група вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською Групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банківською Групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 30 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 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 орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

30.09.2024	
Земля	
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується

		30.09.2024
Опис строку корисного використання		необмежений
Дати проведення переоцінки		45266
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці		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 її справедливої вартості від балансової вартості.
Будівлі		
Основи оцінки		За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний
Опис строку корисного використання		30 років
Дати проведення переоцінки		45266
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці		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, була здійснена переоцінка (дооцінка) будівлі.
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки		За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний
Опис строку корисного використання		4 роки
Офісне обладнання		
Основи оцінки		За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний
Опис строку корисного використання		від 2 до 5 років
Комп'ютерне обладнання		
Основи оцінки		За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний
Опис строку корисного використання		від 2 до 5 років
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки		За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний
Опис строку корисного використання		10 років
Інші основні засоби		
Основи оцінки		За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації		Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Опис строку корисного використання		від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди
		9 місяців 2024 року
		Строк корисного використання як період часу ^[1]
Будівлі		P30Y
Пристосування та приладдя		P4Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

	9 місяців 2024 року
	Строк корисного використання як період часу ^[1]
Офісне обладнання	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y
Інші основні засоби	P12Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 30 вересня 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	-	2 843	3 696	3 046	24 849	174	27 713	73 557
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	48 255	-	268	157	64	-	1 486	50 230
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	4	-	-	-	440	-	16	460
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	-	-	-	-	120	-	17	137
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	120	-	17	137
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	48 259	-	268	157	384	-	1 485	50 553
Основні засоби на кінець періоду	11 236	48 259	2 843	3 964	3 203	25 233	174	29 198	124 110
Накопичена амортизація									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	-	-	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(26 133)	(56 257)
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	(4 350)	-	-	-	-	-	-	(4 350)
Амортизація	-	3 069	-	116	117	1 754	-	887	5 943
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	-	-	-	-	(120)	-	(17)	(137)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	(120)	-	(17)	(137)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(7 419)	-	(116)	(117)	(1 634)	-	(870)	(10 156)
Основні засоби на кінець періоду	-	(7 419)	(2 843)	(3 348)	(2 907)	(22 719)	(174)	(27 003)	(66 413)
Накопичена амортизація та зменшення корисності									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	-	-	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(26 133)	(56 257)
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	(4 350)	-	-	-	-	-	-	(4 350)
Амортизація	-	3 069	-	116	117	1 754	-	887	5 943
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	-	-	-	-	(120)	-	(17)	(137)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	(120)	-	(17)	(137)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(7 419)	-	(116)	(117)	(1 634)	-	(870)	(10 156)
Основні засоби на кінець періоду	-	(7 419)	(2 843)	(3 348)	(2 907)	(22 719)	(174)	(27 003)	(66 413)
Балансова вартість									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	-	-	464	256	3 764	-	1 580	17 300
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	43 905	-	268	157	64	-	1 486	45 880
Амортизація	-	3 069	-	116	117	1 754	-	887	5 943

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	4	-	-	-	440	-	16	460
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	40 840	-	152	40	(1 250)	-	615	40 397
Основні засоби на кінець періоду	11 236	40 840	-	616	296	2 514	-	2 195	57 697

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 30 вересня 2024 року

	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве облад- нання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 843	3 203	2 354	13 119	174	22 584	44 277
Накопичена амортизація							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 203)	(2 354)	(13 119)	(174)	(22 584)	(44 277)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 203)	(2 354)	(13 119)	(174)	(22 584)	(44 277)

Основні засоби, переоцінка на 30 вересня 2024 року			
	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	48 259	59 495
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 486	31 722
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(7 419)	(7 419)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(12 110)	(12 110)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(7 419)	(7 419)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(12 110)	(12 110)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	40 840	52 076
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	8 376	19 612

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Опис наявності обмежень права власності

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

	30.09.2024
Обмеження на права власності	2 954

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2024 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	180 591	-	-	-	-	180 591
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 098	-	-	-	-	53 098
Кредити покупцям	27 147	-	-	-	-	27 147
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	80 245	-	-	-	-	80 245
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 335 549	1 335 549	1 335 549
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	94 154	94 154	94 154
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 429 703	1 429 703	1 429 703
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	2 040	2 040	-	-	2 040
Загальна сума похідних фінансових активів	-	2 040	2 040	-	-	2 040
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6 286	-	-	-	-	6 286
Загальна сума інших фінансових активів	6 286	-	-	-	-	6 286
Загальна сума фінансових активів	267 122	2 040	2 040	1 429 703	1 429 703	1 698 865

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	25	25
Кошти клієнтів	1 128 669	1 128 669
Інші фінансові зобов'язання	30 981	30 981
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 159 675	1 159 675

• 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 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	257 774	(666)	257 108	257 774	(666)	257 108
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	257 774	(666)	257 108	257 774	(666)	257 108
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	79 533	-	79 533	79 533	-	79 533
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	11 805	(49)	11 756	11 805	(49)	11 756
Збільшення (зменшення) через інші дії	(8 702)	(38)	(8 740)	(8 702)	(38)	(8 740)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	3 103	(87)	3 016	3 103	(87)	3 016
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(76 430)	(87)	(76 517)	(76 430)	(87)	(76 517)
Фінансові активи на кінець періоду	181 344	(753)	180 591	181 344	(753)	180 591
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	181 344	(753)	180 591	181 344	(753)	180 591
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	181 344	(753)	180 591	181 344	(753)	180 591

Узгодження змін у іпотеці на 30 вересня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	152	(25)	127	152	(25)	127
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(25)	127	152	(25)	127
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	152	(25)	127	152	(25)	127
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(152)	25	(127)	(152)	25	(127)

Узгодження змін у кредитах покупцям на 30 вересня 2024 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
Фінансові активи на початок періоду	31 756	(4 864)	26 892	32 378	(31 952)	426	64 134	(36 816)	27 318
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	31 756	(4 864)	26 892	-	-	-	31 756	(4 864)	26 892
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	32 378	(31 952)	426	32 378	(31 952)	426
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	700	(56)	644	302	(15)	287	1 002	(71)	931
Збільшення через видачу або придбання	439	(43)	396	-	-	-	439	(43)	396
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22)	22	-	22	(22)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	462	(81)	381	(858)	841	(17)	(396)	760	364
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	462	(81)	381	(858)	841	(17)	(396)	760	364

	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
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	179	(46)	133	(1 138)	834	(304)	(959)	788	(171)
Фінансові активи на кінець періоду	31 935	(4 910)	27 025	31 240	(31 118)	122	63 175	(36 028)	27 147
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	31 935	(4 910)	27 025	-	-	-	31 935	(4 910)	27 025
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	31 240	(31 118)	122	31 240	(31 118)	122
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	31 935	(4 910)	27 025	31 240	(31 118)	122	63 175	(36 028)	27 147

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 30 вересня 2024 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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	49 721	(490)	49 231	65 742	(65 742)	115 463	(66 232)	49 231
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	49 721	(490)	49 231	-	-	49 721	(490)	49 231
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	65 742	(65 742)	65 742	(65 742)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	27 744	(27)	27 717	9 916	(9 916)	37 660	(9 943)	27 717
Збільшення через видачу або придбання	36 456	(132)	36 324	-	-	36 456	(132)	36 324
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	714	(10)	704	-	-	714	(10)	704
Збільшення (зменшення) через інші дії	(5 685)	241	(5 444)	-	-	(5 685)	241	(5 444)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(4 971)	231	(4 740)	-	-	(4 971)	231	(4 740)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	3 741	126	3 867	(9 916)	9 916	(6 175)	10 042	3 867

	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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на кінець періоду	53 462	(364)	53 098	55 826	(55 826)	109 288	(56 190)	53 098
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	53 462	(364)	53 098	-	-	53 462	(364)	53 098
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	53 462	(364)	53 098	55 826	(55 826)	109 288	(56 190)	53 098

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	497 136	497 136	497 136	497 136
Збільшення через видачу або придбання	921 682	921 682	921 682	921 682
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(135 788)	(135 788)	(135 788)	(135 788)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(135 788)	(135 788)	(135 788)	(135 788)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	288 758	288 758	288 758	288 758
Фінансові активи на кінець періоду	1 335 549	1 335 549	1 335 549	1 335 549
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 335 549	1 335 549	1 335 549	1 335 549
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 335 549	1 335 549	1 335 549	1 335 549

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	4 098	-	4 098	4 098	-	4 098
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	4 098	-	4 098	4 098	-	4 098
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	4 098	-	4 098	4 098	-	4 098
Збільшення через видачу або придбання	117 197	(23 043)	94 154	117 197	(23 043)	94 154
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	113 099	(23 043)	90 056	113 099	(23 043)	90 056
Фінансові активи на кінець періоду	117 197	(23 043)	94 154	117 197	(23 043)	94 154
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	117 197	(23 043)	94 154	117 197	(23 043)	94 154
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	117 197	(23 043)	94 154	117 197	(23 043)	94 154

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 30 вересня 2024 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
Фінансові активи на початок періоду	11 037	(138)	10 899	528	528	11 565	(138)	11 427
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	11 037	(138)	10 899	528	528	11 565	(138)	11 427
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	4 751	(138)	4 613	528	528	5 279	(138)	5 141
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(4 751)	138	(4 613)	(528)	(528)	(5 279)	138	(5 141)
Фінансові активи на кінець періоду	6 286	-	6 286	-	-	6 286	-	6 286

	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
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 286	-	6 286	-	-	6 286	-	6 286
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	6 286	-	6 286	-	-	6 286	-	6 286

Узгодження змін у фінансових активах на 30 вересня 2024 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
Фінансові активи на початок періоду	1 401 329	(6 183)	1 395 146	98 648	(97 694)	954	1 499 977	(103 877)	1 396 100
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 401 329	(6 183)	1 395 146	528	-	528	1 401 857	(6 183)	1 395 674
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	98 120	(97 694)	426	98 120	(97 694)	426
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	614 114	(246)	613 868	10 746	(9 931)	815	624 860	(10 177)	614 683
Збільшення через видачу або придбання	1 075 774	(23 218)	1 052 556	-	-	-	1 075 774	(23 218)	1 052 556
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22)	22	-	22	(22)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 519	(59)	12 460	-	-	-	12 519	(59)	12 460
Збільшення (зменшення) через інші дії	(149 713)	122	(149 591)	(858)	841	(17)	(150 571)	963	(149 608)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(137 194)	63	(137 131)	(858)	841	(17)	(138 052)	904	(137 148)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	324 444	(22 887)	301 557	(11 582)	10 750	(832)	312 862	(12 137)	300 725
Фінансові активи на кінець періоду	1 725 773	(29 070)	1 696 703	87 066	(86 944)	122	1 812 839	(116 014)	1 696 825
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 725 773	(29 070)	1 696 703	-	-	-	1 725 773	(29 070)	1 696 703

	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
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	87 066	(86 944)	122	87 066	(86 944)	122

• IFRS13 • 823000-1 Примітки – Оцінка справедливої вартості активів



Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

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

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Для розрахунку справедливої вартості своєї процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

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

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банківська група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

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

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Земля**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість землі Банківська група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банківська група приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

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

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Земля

Будівлі**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість будівель Банківська група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська група 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%.

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

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Будівлі

Інші активи**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;

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

Розкривається за статтями "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та заборгованість банків", "Інші фінансові активи", "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 30 вересня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 335 549	-	-	-	-	-	1 335 549
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 335 549	-	-	-	-	-	1 335 549
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	94 154	2 040	-	-	-	-	96 194
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	94 154	2 040	-	-	-	-	96 194
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 298	11 236	40 840	267 122	320 496
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	40 840	-	53 374
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	267 122	267 122
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 429 703	2 040	1 298	11 236	40 840	267 122	1 752 239
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 429 703	2 040	-	-	-	-	1 431 743
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	40 840	-	53 374
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	267 122	267 122

Періодичні оцінки справедливої вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти					
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості					
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю					
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Інвестиційна нерухомість					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
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					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Будівлі					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Інші активи					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
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 2024 року					

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	11 236	43 905	345 210	401 649
Зміни в оцінці справедливої вартості					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(3 069)	-	(3 069)

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(3 069)	-	(3 069)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	4	-	4
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	78 088	78 088
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	-	-	(3 065)	(78 088)	(81 153)
Активи на кінець періоду	1 298	11 236	40 840	267 122	320 496

• IFRS13 • 823000-2 Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань ▲

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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

Оцінка справедливої вартості зобов'язань

	30.09.2024	
	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання	1 200 843	1 200 843
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 200 843	1 200 843

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання

	30.09.2024	
	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання на початок періоду	959 998	959 998
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання		
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	240 845	240 845
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	241 536	240 845
Зобов'язання на кінець періоду	1 200 843	1 200 843

• IAS38 • 823180

Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Майже всі нематеріальні активи Банківської Групи 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 Банківською Групою, 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 інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 30 вересня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	9 503	20 268
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	4 117	55	4 172
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	55	4 172
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	6 648	9 448	16 096
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	14 467	61 946	87 211
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	15	13	55	-	5 253	5 336

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(55)	(55)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(55)	(55)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(15)	(13)	(55)	-	(5 198)	(5 281)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(110)	(76)	(278)	-	(24 767)	(25 231)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	9 503	20 268
Амортизація	15	13	55	-	5 253	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	4 117	-	4 117
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	-	4 117
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(15)	(13)	(55)	6 648	4 250	10 815
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	111	10 217	6	14 467	37 179	61 980

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 30 вересня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	9 503	20 268
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	4 117	55	4 172
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	55	4 172
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	6 648	9 448	16 096
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	14 467	61 946	87 211
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	15	13	55	-	5 253	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(55)	(55)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(55)	(55)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(15)	(13)	(55)	-	(5 198)	(5 281)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(110)	(76)	(278)	-	(24 767)	(25 231)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	9 503	20 268
Амортизація	15	13	55	-	5 253	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	4 117	-	4 117
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	-	4 117
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(15)	(13)	(55)	6 648	4 250	10 815
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	111	10 217	6	14 467	37 179	61 980

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	30.09.2024
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання	10 209

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р9У1М

	30.09.2024
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	30 345

Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю

	30.09.2024
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	37 179

• IAS40 • 825100

Примітки – Інвестиційна нерухомість



Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

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. Банківська група здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. До інвестиційної нерухомості Банківська група відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банківською групою 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 Банківської групи 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 Банківською групою 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

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 30 вересня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
<i>Модель справедливої вартості</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
<i>Сукупна оцінка</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298



Розкриття інформації про інші забезпечення

Потенційні зобов'язання Банківської групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2024 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банківська група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

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

В податковому законодавстві України наявні положення, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, в деяких випадках вони є суперечливими.

Неоднозначне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, можливість виникнення ситуації коли певні бачення та аргументи, засновані на судженні керівництва Банківської групи будуть піддані сумніву, не виключає можливість виникнення у майбутньому додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені.

Разом з тим політика Банківської групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. В своїй діяльності Банківська група намагається дотримуватися 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.

За Законом України № 3474 від 6 грудня 2023 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» починаючи з 2024 року базова ставка податку на прибуток становить 25%.

Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банківською групою нараховано та сплачено усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банківська група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. розробка та впровадження: процедури випуску віртуальних карток, програмного модулю «Звітність про підзвітні рахунки відповідно до багатосторонньої угоди CRS" у складі КП «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 90 тис. грн.;

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банківської групи 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 вересня 2024 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	29 149
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	29 149

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2024 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, Банківська група 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, несвочасного 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 вересня 2024 рік
1	Гривня	29 149
2	Усього	29 149

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 вересня 2024 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	1 198 944	1 010 692

2	Усього	1 198 944	1 010 692
---	--------	-----------	-----------

Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) в балансі банківської групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями СВОП процентної ставки та операціями РЕПО.

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання, під наступні зобов'язання складає 1 198 944 тис. грн.:

репо- 840 692 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -170 000 тис. грн.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Різні інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група 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 2024 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	7 999	7 999
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	9 100	9 100
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	9 100	9 100
Забезпечення використані, інші забезпечення	4 661	4 661
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, інші забезпечення	214	214
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	4 653	4 653
Інше забезпечення на кінець періоду	12 652	12 652

• IFRS16 • 832610

Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

На дату початку оренди, Банківська група 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 Банківською групою 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. Банківська група 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 Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська група 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.

	30.09.2024
Подання оренди для орендаря	
Активи з права користування	2 954
Орендні зобов'язання на початок періоду	
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 032
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 697
Орендні зобов'язання на кінець періоду	
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	608
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 640
Орендні зобов'язання на кінець періоду	3 248

Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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 30 вересня 2024 року на балансі Банківської групи обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 30 вересня 2024 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 512	2 954
Земля та будівлі	1 512	2 954

	Амортизація	Активи з права користування
Будівлі	1 512	2 954
Усього активів	1 512	2 954

	9 місяців 2024 року
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	597
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	9 602
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	38
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	11 685

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Банківська група орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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

Банківська група 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

Банківська група 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 2024 року
Фінансові доходи за чистими інвестиціями у фінансову оренду	608
Дохід від операційної оренди	401

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Банківська група надає в операційну оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість) та індивідуальні сейфи; у фінансову оренду надано автомобілі.

Розкриття аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення

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

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання

	30.09.2024
Не більше одного року	2
Сумарні часові інтервали	2

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) Банківською групою використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банківська група використала спрощення практичного характеру та застосовувала стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда».

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



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

	9 місяців 2024 року
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів	
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	31 561
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	31 561
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	50
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	31 611
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	476
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	476

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	9 374	9 374	9 374
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	9 374	9 374	9 374
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	9 374	9 374	9 374
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	8 848	8 848	8 848
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	50	50	50
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	476	476	476
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	526	526	526
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	9 374	9 374	9 374

	9 місяців 2024 року
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування	
Обліковий прибуток	89 723
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	22 431
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	9 180
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	31 611
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування	
Обліковий прибуток	89 723
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	9.34%

	9 місяців 2024 року
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	34.34%

• IAS1 • 880000

Примітки – Додаткова інформація



Розкриття додаткової інформації за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Протягом звітного періоду Банківська група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 2,38% при нормі не вище 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 0,0 % при нормі не вище 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) – 0,00137% при нормі не вище 25%;
- максимального розміру (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 0,0% при нормі не вище 15%;
- максимального розміру загальної суми участі (інвестування) (Н12к) - 0,0% при нормі не вище 60%.

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024
1	Основний капітал (1-го рівня)	515 426
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	414 740
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	76 676
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(26 514)
1.4	Збиток минулих років	-
1.5	Нерозподілені прибутки минулих років	52 700
1.6	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 298)
1.7	Непокритий кредитний ризик	-
1.8	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(879)
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	-
3	Відвернення	-
4	Регулятивний капітал Групи	515 426

Затверджено до випуску та підписано

09 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

