БАНК 3/4
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

# ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року**



## ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність ... 3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ... 4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат ... 5
4. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування ... 7
5. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування ... 8
6. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод ... 9
7. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі ... 11
8. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ... 13
9. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат ... 16
10. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику ... 19
11. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки ... 35
12. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду ... 38
13. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона ... 39
14. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби ... 42
15. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти ... 61
16. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи ... 64
17. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов’язання ... 66
18. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ... 67
19. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ... 78
20. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи ... 84
21. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість ... 92
22. [IAS2 826380] Примітки – Запаси ... 95
23. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи ... 96
24. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда ... 99
25. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам ... 107
26. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток ... 108
27. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію ... 111
28. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів ... 112
29. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація ... 114

## 110000 – Загальна інформація про фінансову звітність ▲

| | |
|---|---|
| Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації | АТ «БАНК 3/4» |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36002395 |
| Міжнародний код ідентифікації юридичної особи | 54930050GOSPXKOWLL34 |
| Сайт компанії | www.bank34.ua |
| Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду | - |
| Зміна назви суб’єкта господарювання, що звітує, або інші способи ідентифікації порівняно з кінцем попереднього звітного періоду | Ні |

### Опис характеру фінансової звітності

Квартальна фінансова звітність

**Характер фінансової звітності**

Окрема звітність [компонент]

| | |
|---|---|
| Дата кінця звітного періоду | 30.09.2026 |
| Період, який охоплюється фінансовою звітністю | Звітний період 01.01.2026 – 30.09.2026 |
| Опис валюти подання | Гривня |
| Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності | Тисяч гривень |

## 220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

### Звіт про фінансовий стан

| | Примітки | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| **Активи** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 822390-01 800100 | 366 344 | 257 964 |
| Кредити та аванси клієнтам | 822390-01 800100 | 45 029 | 44 005 |
| Інвестиції в цінні папери | 822390-01 800100 | 1 402 679 | 2 442 047 |
| Похідні фінансові активи | 822390-01 800100 | - | 1 180 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | 823180 | 52 973 | 55 234 |
| Основні засоби | 822100 800100 832610 | 67 690 | 72 770 |
| Інші фінансові активи | 822390-01 800100 | 26 029 | 20 677 |
| Інші нефінансові активи | 800100 | 14 140 | 9 057 |
| **Загальна сума активів** | | **1 974 884** | **2 902 934** |
| **Зобов'язання** | | | |
| Кошти банків | 822390-03 800100 | 261 247 | 636 978 |
| Кошти клієнтів | 822390-03 800100 | 1 033 300 | 1 568 425 |
| Інші фінансові зобов'язання | 822390-03 800100 | 4 318 | 4 649 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 800100 | 17 032 | 18 124 |
| Поточні податкові зобов'язання | 835110 | 500 | 1 985 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 835110 | 14 022 | 18 048 |
| **Загальна сума зобов'язань** | | **1 330 419** | **2 248 209** |
| **Власний капітал та зобов'язання** | | | |
| **Власний капітал** | | | |
| Статутний капітал | 800100 | 403 200 | 403 200 |
| Нерозподілений прибуток | 800100 | 122 017 | 129 931 |
| Резервні та інші фонди банку | 800100 | 80 419 | 78 082 |
| Інші резерви | 800100 | 38 829 | 43 512 |
| **Загальна сума власного капіталу** | | **644 465** | **654 725** |
| **Загальна сума власного капіталу та зобов'язань** | | **1 974 884** | **2 902 934** |

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

## 320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

### Прибуток або збиток

| | Примітки | Поточний період | | Попередній період | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | за поточний проміжний період | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за порівняльний проміжний період | наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності |
| **Прибуток (збиток)** | | | | | |
| **Дохід від звичайної діяльності** | | **75 352** | **265 568** | **76 508** | **212 929** |
| **Процентні доходи** | | **66 407** | **238 641** | **68 852** | **184 742** |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 800200 | 66 407 | 238 641 | 68 852 | 184 742 |
| Комісійні доходи | 800200 | 8 782 | 25 649 | 7 503 | 27 511 |
| Інші доходи | 800200 | 163 | 1 278 | 153 | 676 |
| Процентні витрати | 800200 | (35 174) | (146 721) | (37 660) | (107 853) |
| Комісійні витрати | 800200 | (13 873) | (37 307) | (9 384) | (32 668) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 800200 | (36) | 1 882 | 4 099 | 6 819 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 800200 | (623) | 18 624 | 17 497 | 977 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 800200 | 89 281 | 217 268 | 56 560 | 254 532 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 195 | 364 | 546 | (298) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 800200 | 1 468 | 351 | 6 534 | 44 365 |
| Витрати на виплати працівникам | 800200 | (72 742) | (222 637) | (71 979) | (215 903) |
| Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів | 800200<br>822100<br>823180 | (5 487) | (16 793) | (6 763) | (18 107) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 800200 | (29 265) | (83 793) | (30 543) | (90 952) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів | 800200 | (5) | 181 | (602) | (196) |
| **Прибуток (збиток) від операційної діяльності** | | **9 091** | **(3 013)** | **4 813** | **53 645** |
| **Прибуток (збиток) до оподаткування** | | **9 091** | **(3 013)** | **4 813** | **53 645** |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 835110 | (332) | (2 564) | (747) | (13 558) |
| **Прибуток (збиток) від діяльності, що триває** | | **8 759** | **(5 577)** | **4 066** | **40 087** |
| **Прибуток (збиток)** | | **8 759** | **(5 577)** | **4 066** | **40 087** |
| **Прибуток на акцію** | | | | | |

| | Примітки | Поточний період | | Попередній період | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | за поточний проміжний період | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за порівняльний проміжний період | наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності |
| **Базовий прибуток на акцію** | | | | | |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває | 838000 | 250.2760 | (159.3428) | 116.1714 | 1 145.3429 |
| **Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію** | | **250.2760** | **(159.3428)** | **116.1714** | **1 145.3429** |
| **Прибуток на акцію, що належить власникам Банку** | | | | | |
| **Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку** | | | | | |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку | | 250.2760 | (159.3428) | 116.1714 | 1 145.3429 |

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

## 410000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

### Звіт про сукупний дохід

| | Поточний період | | Попередній період | |
|---|---|---|---|---|
| | за поточний проміжний період | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за порівняльний проміжний період | наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності |
| **Прибуток (збиток)** | 8 759 | (5 577) | 4 066 | 40 087 |
| **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 | (1 652) | (4 683) | (9 229) | (19 461) |
| **Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **(1 652)** | **(4 683)** | **(9 229)** | **(19 461)** |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування** | **(1 652)** | **(4 683)** | **(9 229)** | **(19 461)** |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу** | **(1 652)** | **(4 683)** | **(9 229)** | **(19 461)** |
| **Загальна сума сукупного доходу** | **7 107** | **(10 260)** | **(5 163)** | **20 626** |

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

## 420000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування

### Звіт про сукупний дохід

| | Поточний період | | Попередній період | |
|---|---|---|---|---|
| | за поточний проміжний період | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за порівняльний проміжний період | наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності |
| **Прибуток (збиток)** | 8 759 | (5 577) | 4 066 | 40 087 |
| **Інший сукупний дохід** | | | | |
| **Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування** | | | | |
| **Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | | | | |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування | (3 305) | (9 366) | (12 304) | (25 947) |
| **Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **(3 305)** | **(9 366)** | **(12 304)** | **(25 947)** |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування** | **(3 305)** | **(9 366)** | **(12 304)** | **(25 947)** |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування** | **(3 305)** | **(9 366)** | **(12 304)** | **(25 947)** |
| **Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток** | | | | |
| Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | 1 653 | 4 683 | 3 075 | 6 486 |
| **Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток** | **1 653** | **4 683** | **3 075** | **6 486** |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу** | **(1 652)** | **(4 683)** | **(9 229)** | **(19 461)** |
| **Загальна сума сукупного доходу** | 7 107 | (10 260) | (5 163) | 20 626 |

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

## 510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

### Звіт про рух грошових коштів

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Грошові потоки від (для) операційної діяльності** | | |
| **Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності** | | |
| Комісійні доходи, що отримані | 25 657 | 27 651 |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 062 | 5 504 |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою | 217 268 | 254 531 |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності | 767 | 509 |
| **Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності** | | |
| Комісійні витрати, що сплачені | (37 307) | (32 668) |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | (222 941) | (211 256) |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені | (84 027) | (90 470) |
| **Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності** | **(97 521)** | **(46 199)** |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | (904) | 2 841 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | (4 706) | 3 920 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | (4 870) | (1 493) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | (375 454) | (40 900) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | (535 884) | 322 932 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 521 | (139) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | (548) | (135) |
| Проценти сплачені | (149 730) | (105 926) |
| Проценти отримані | 285 953 | 133 123 |
| Повернення податків на прибуток (сплата) | (3 392) | (47 592) |
| **Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)** | **(886 535)** | **220 432** |
| **Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності** | | |
| Придбання цінних паперів | - | (200 887) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | 1 001 631 | - |
| Придбання основних засобів | (2 418) | (14 484) |
| Придбання нематеріальних активів | (6 325) | (11 221) |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості | - | 1 333 |
| **Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)** | **992 888** | **(225 259)** |
| **Грошові потоки від (для) фінансової діяльності** | | |
| Виплати за орендними зобов'язаннями | (1 058) | (858) |
| **Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)** | **(1 058)** | **(858)** |
| **Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу** | **105 295** | **(5 685)** |
| **Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти** | | |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 3 194 | 5 093 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | (109) | (184) |
| **Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу** | **108 380** | **(776)** |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 257 964 | 236 556 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 366 344 | 235 780 |

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

## 610000 – Звіт про зміни у власному капіталі

### Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2026 року

| | Статутний капітал | | | Інші резерви | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Накопичений інший сукупний дохід | | | | | |
| | Звичайні акції | Усього акціонерного капіталу | Резервні та інші фонди банку | Дооцінка | Резерв за фін. активами [1] | Усього | Усього інших резервів | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
| **Власний капітал на початок періоду** | **403 200** | **403 200** | **78 082** | **30 159** | **13 353** | **43 512** | **43 512** | **129 931** | **654 725** |
| **Зміни у власному капіталі** | | | | | | | | | |
| **Сукупний дохід** | | | | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | - | - | - | - | - | - | - | (5 577) | **(5 577)** |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (4 683) | **(4 683)** | **(4 683)** | - | **(4 683)** |
| **Сукупний дохід** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4 683)** | **(4 683)** | **(4 683)** | **(5 577)** | **(10 260)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4 683)** | **(4 683)** | **(4 683)** | **(5 577)** | **(10 260)** |
| Розподіл прибутку минулих років | - | - | 2 337 | - | - | - | - | (2 337) | - |
| **Власний капітал на кінець періоду** | **403 200** | **403 200** | **80 419** | **30 159** | **8 670** | **38 829** | **38 829** | **122 017** | **644 465** |

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

## Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2025 року

| | Статутний капітал | | | Інші резерви | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Накопичений інший сукупний дохід | | | | | |
| | Звичайні акції | Усього акціонерного капіталу | Резервні та інші фонди банку | Дооцінка | Резерв за фін. активами [1] | Усього | Усього інших резервів | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
| **Власний капітал на початок періоду** | **403 200** | **403 200** | **76 477** | **24 293** | **37 824** | **62 117** | **62 117** | **84 797** | **626 591** |
| **Зміни у власному капіталі** | | | | | | | | | |
| **Сукупний дохід** | | | | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | - | - | - | - | - | - | - | 40 087 | **40 087** |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | - | (19 461) | **(19 461)** | **(19 461)** | - | **(19 461)** |
| **Сукупний дохід** | - | - | - | - | **(19 461)** | **(19 461)** | **(19 461)** | **40 087** | **20 626** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу** | - | - | - | - | **(19 461)** | **(19 461)** | **(19 461)** | **40 087** | **20 626** |
| Розподіл прибутку минулих років | - | - | 1 605 | - | - | - | - | (1 605) | - |
| **Власний капітал на кінець періоду** | **403 200** | **403 200** | **78 082** | **24 293** | **18 363** | **42 656** | **42 656** | **123 279** | **647 217** |

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

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» Ідентифікаційний код 36002395 УКРАЇНА

# 800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

## Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| **Грошові кошти та їх еквіваленти** | | |
| **Грошові кошти** | | |
| Готівка | 57 922 | 49 531 |
| **Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках** | **120 857** | **200 321** |
| України | 41 142 | 117 019 |
| інших країн | 79 715 | 83 302 |
| **Загальна сума грошових коштів** | **178 779** | **249 852** |
| **Еквіваленти грошових коштів** | | |
| **Короткострокові розміщення в НБУ** | **187 565** | **8 112** |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 187 565 | 8 112 |
| **Загальна сума грошових еквівалентів** | **187 565** | **8 112** |
| **Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів** | **366 344** | **257 964** |
| **Кредити та аванси** | **45 029** | **44 005** |
| **Кредити та аванси клієнтам** | **45 029** | **44 005** |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 44 678 | 41 853 |
| Кредити покупцям | 351 | 2 152 |
| **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 | - | 1 180 |
| **Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток** | **-** | **1 180** |
| **Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | | |
| Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 402 679 | 2 442 047 |
| **Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **1 402 679** | **2 442 047** |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | 437 402 | 322 646 |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю | 45 029 | 44 005 |
| Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю | 45 029 | 44 005 |
| **Загальна сума фінансових активів** | **1 840 081** | **2 765 873** |
| **Кредити та аванси за амортизованою собівартістю** | | |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість | 45 363 | 44 426 |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки | (334) | (421) |
| Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю | 45 029 | 44 005 |
| Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю | 45 029 | 44 005 |
| **Нематеріальні активи та гудвіл** | | |
| **Нематеріальні активи за винятком гудвілу** | | |
| Назви брендів | 73 | 86 |
| Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію | - | 23 |
| Нематеріальні активи на етапі розробки | 507 | 1 401 |
| Інші нематеріальні активи | 52 393 | 53 724 |
| **Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу** | **52 973** | **55 234** |
| **Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу** | **52 973** | **55 234** |
| **Основні засоби** | | |
| **Земля та будівлі** | | |

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Земля | 12 533 | 12 533 |
| Будівлі | 43 578 | 45 839 |
| **Загальна сума землі та будівель** | **56 111** | **58 372** |
| **Транспортні засоби** | | |
| Автомобілі | 2 633 | 3 171 |
| **Загальна сума транспортних засобів** | **2 633** | **3 171** |
| Пристосування та приладдя | 910 | 1 031 |
| Офісне обладнання | 111 | 165 |
| Комп'ютерне обладнання | 6 345 | 8 130 |
| Поліпшення орендованої нерухомості | 348 | 403 |
| Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | 307 | 427 |
| Інші основні засоби | 925 | 1 071 |
| **Загальна сума основних засобів** | **67 690** | **72 770** |
| **Різні активи** | | |
| Похідні фінансові активи | - | 1 180 |
| Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі | - | 1 180 |
| **Боргові інструменти утримувані** | | |
| Державні боргові інструменти утримувані | 1 402 679 | 2 436 794 |
| Інші боргові інструменти утримувані | - | 5 253 |
| **Загальна сума боргових інструментів утримуваних** | **1 402 679** | **2 442 047** |
| **Інші фінансові активи** | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 345 | 1 350 |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 20 802 | 19 075 |
| Інша дебіторська заборгованість | 3 882 | 252 |
| **Загальна сума інших фінансових активів** | **26 029** | **20 677** |
| **Інші нефінансові активи** | | |
| **Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток** | **6** | **22** |
| Дебіторська заборгованість за іншими податками | 6 | 22 |
| **Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів** | | |
| Попередні платежі | 6 860 | 4 515 |
| **Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів** | **6 860** | **4 515** |
| **Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами** | | |
| Попередні платежі | **6 860** | **4 515** |
| **Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами** | **6 860** | **4 515** |
| Банківські метали | 3 628 | - |
| Запаси | 361 | 397 |
| Інші активи | 3 285 | 4 123 |
| **Загальна сума інших нефінансових активів** | **14 140** | **9 057** |
| **Категорії фінансових зобов'язань** | | |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | 1 298 865 | 2 210 052 |
| Депозити за амортизованою собівартістю | 1 294 547 | 2 205 403 |
| Депозити від банків за амортизованою собівартістю | 261 247 | 636 978 |
| Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю | 1 033 300 | 1 568 425 |
| **Загальна сума фінансових зобов'язань** | **1 298 865** | **2 210 052** |
| Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами | 210 032 | 1 282 763 |
| **Класи інших забезпечень** | | |
| **Інші фінансові зобов'язання** | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 839 | 314 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 3 290 | 4 149 |

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Інші фінансові зобов'язання | 189 | 186 |
| **Усього інших фінансових зобов'язань** | **4 318** | **4 649** |
| **Різні зобов'язання** | | |
| **Депозити від клієнтів** | | |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів | 108 352 | 107 116 |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів | 924 948 | 765 455 |
| Залишки на інших депозитах від клієнтів | - | 695 854 |
| **Загальна сума депозитів від клієнтів** | **1 033 300** | **1 568 425** |
| Зобов'язання перед іншими банками | 51 215 | 50 069 |
| Поточні податкові зобов'язання | 500 | 1 985 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 14 022 | 18 048 |
| **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 | 31 | 517 |
| **Загальна сума договірних зобов'язань** | **31** | **517** |
| Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань | 223 | 284 |
| **Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями** | **254** | **801** |
| Нарахування | 513 | 890 |
| **Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями** | **767** | **1 691** |
| Інша заборгованість | 15 403 | 15 712 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 5 | - |
| **Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток** | **464** | **410** |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість | 464 | 410 |
| Інша кредиторська заборгованість | 393 | 311 |
| **Загальна сума інших нефінансових зобов'язань** | **17 032** | **18 124** |
| **Статутний капітал** | | |
| Статутний капітал, звичайні акції | 403 200 | 403 200 |
| **Загальна сума статутного капіталу** | **403 200** | **403 200** |
| **Нерозподілений прибуток** | | |
| Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період | (5 577) | 46 739 |
| Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період | 127 594 | 83 192 |
| **Загальна сума нерозподіленого прибутку** | **122 017** | **129 931** |
| **Накопичений інший сукупний дохід** | | |
| Дооцінка | 30 159 | 30 159 |
| Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 8 670 | 13 353 |
| **Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу** | **38 829** | **43 512** |
| **Різний власний капітал** | | |
| Резервні та інші фонди банку | 80 419 | 78 082 |
| **Чисті активи (зобов'язання)** | | |
| Активи | 1 974 884 | 2 902 934 |
| Зобов'язання | 1 330 419 | 2 248 209 |
| **Чисті активи (зобов'язання)** | **644 465** | **654 725** |

# 800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат ▲

## Аналіз доходів та витрат

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Дохід від звичайної діяльності** | | |
| **Процентні доходи** | **238 641** | **184 742** |
| Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках | 20 | 250 |
| Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів | 10 517 | 11 046 |
| Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних | 222 405 | 169 075 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам | 5 109 | 3 877 |
| Процентні доходи від інших фінансових активів | 590 | 494 |
| Інший дохід від звичайної діяльності | 1 278 | 676 |
| **Комісійні доходи** | | |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи | 3 | 3 |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування | 6 371 | 5 643 |
| Доходи за операціями з цінними паперами | 536 | 512 |
| Доходи за позабалансовими операціями | - | 12 |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 18 707 | 21 312 |
| Інші комісійні доходи | 32 | 29 |
| **Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів** | **25 649** | **27 511** |
| **Загальна сума доходу від звичайної діяльності** | **265 568** | **212 929** |
| **Суттєві доходи та витрати** | | |
| **Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість** | | |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість | - | (196) |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість | 181 | - |
| **Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість** | **181** | **(196)** |
| **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 | (537) | (120) |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси | 186 | 44 485 |
| **Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси** | **(351)** | **44 365** |
| Фінансові доходи (витрати) | 364 | (298) |
| Інші фінансові доходи (витрати) | 364 | (298) |
| **Процентні витрати** | **(146 721)** | **(107 853)** |
| Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами | (537) | (793) |
| Процентні витрати за депозитами від банків | (196) | (136) |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів | (88 091) | (30 447) |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками | - | (15 533) |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями | (522) | (652) |
| Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами | (57 375) | (60 292) |
| Витрати на ремонт і обслуговування | (21 695) | (25 380) |
| Інші операційні доходи (витрати) | 817 | 257 |
| Орендний дохід | 460 | 419 |
| Орендні витрати | (20 344) | (29 946) |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Операційні витрати | (504) | (350) |
| **Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів** | | |
| Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів | - | 1 315 |
| **Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів** | **-** | **1 315** |
| **Комісійні витрати** | | |
| Витрати від розрахунково-касового обслуговування | (4 183) | (3 617) |
| Витрати за операціями з цінними паперами | (955) | (518) |
| Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | (10 832) | (11 485) |
| Інші комісійні витрати | (21 337) | (17 048) |
| **Загальна сума комісійних витрат** | **(37 307)** | **(32 668)** |
| **Доходи (витрати) від продажу** | | |
| Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів | 18 624 | 977 |
| Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів | 1 882 | 5 504 |
| Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами | (36) | 1 715 |
| Інші доходи (витрати) від продажу | 217 268 | 254 532 |
| **Загальна сума доходів (витрат) від продажу** | **237 774** | **261 013** |
| **Витрати за характером** | | |
| Витрати на послуги | (37 333) | (28 672) |
| Витрати на оплату професійних послуг | (2 176) | (1 781) |
| Витрати на відрядження | (1 076) | (496) |
| Витрати на комунікацію | (10 522) | (9 085) |
| Комунальні витрати | (3 340) | (2 387) |
| Витрати на рекламу | (480) | - |
| **Класи витрат на виплати працівникам** | | |
| **Короткострокові витрати на виплати працівникам** | | |
| Заробітна плата | (197 947) | (193 295) |
| Внески на соціальне забезпечення | (23 870) | (21 778) |
| Інші короткострокові виплати працівникам | (820) | (830) |
| **Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам** | **(222 637)** | **(215 903)** |
| **Загальна сума витрат на виплати працівникам** | **(222 637)** | **(215 903)** |
| **Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку** | | |
| **Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів** | | |
| Амортизаційні витрати матеріальних активів | (8 206) | (8 780) |
| Амортизаційні витрати нематеріальних активів | (8 587) | (9 327) |
| **Загальна сума амортизаційних витрат** | **(16 793)** | **(18 107)** |
| **Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку** | **(16 793)** | **(18 107)** |
| Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток | (1 256) | (1 140) |
| Витрати за податком на нерухомість | (93) | (89) |
| **Загальна сума витрат, за характером** | **(278 019)** | **(263 822)** |

## Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

| | 9 місяців 2026 року | | 9 місяців 2025 року | |
|---|---|---|---|---|
| | Собівартість реалізації | Усього статті за функціями | Собівартість реалізації | Усього статті за функціями |
| **Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів** | | | | |
| Амортизаційні витрати матеріальних активів | (8 206) | **(8 206)** | (8 780) | **(8 780)** |
| Амортизаційні витрати нематеріальних активів | (8 587) | **(8 587)** | (9 327) | **(9 327)** |

| | 9 місяців 2026 року | | 9 місяців 2025 року | |
|---|---|---|---|---|
| | Собівартість реалізації | Усього статті за функціями | Собівартість реалізації | Усього статті за функціями |
| **Загальна сума амортизаційних витрат** | **(16 793)** | **(16 793)** | **(18 107)** | **(18 107)** |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Різний інший сукупний дохід** | | |
| Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства | (4 683) | (19 461) |
| **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 | (4 683) | (6 486) |
| **Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу** | **(4 683)** | **(6 486)** |
| **Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності** | | |
| Сукупний дохід від діяльності, що триває | (10 260) | 20 626 |
| **Загальна сума сукупного доходу** | **(10 260)** | **20 626** |
| **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 | (10 260) | 20 626 |
| **Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства** | **(10 260)** | **20 626** |

## 800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику ▲

### Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Банку 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 банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2026 р. Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

### Опис облікової політики щодо запозичень

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

### Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові потоки– це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банку, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/ (зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/ вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості , Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові 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

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу,

перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки) ), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних 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 у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банку у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигід.

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

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

**Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат**

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 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 Банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; -відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого

активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

**Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів**

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт, депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у Банку. 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**

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

активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

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

**Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості**

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов’язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов’язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов’язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов’язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком 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 Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов’язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

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

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов’язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про

здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, зароблениим 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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) 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 Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).

**Опис облікової політики щодо фінансових активів**

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

**Опис облікової політики щодо фінансових інструментів**

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

**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. Проценті витрати за фінансовими зобов’язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов’язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов’язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов’язань, або до визнання пов’язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов’язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов’язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов’язань.

**Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. На дату балансу немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається прямо у власному капіталі, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься прямо у власному капіталі. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

**Опис облікової політики щодо функціональної валюти**

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

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

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

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

Банк здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін ( збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Сума очікуваних кредитних збитків, визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, наявності та виду забезпечення. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється станом на кожне перше число місяця шляхом порівняння ризику дефолту активу / фінансового зобов’язання на звітну дату із ризиком дефолту на дату його (їх) визнання на індивідуальній основі. В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов’язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов’язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення. Критерієм переходу до 2 етапу резервування є наявність принаймні однієї з наведених нижче

ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику. 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за господарською дебіторською заборгованістю. До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить: • Перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; Характеризується віднесенням боржника / контрагента на звітну дату до 9 – 10 класів (боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ №351 та внутрішніх методик Банку (до коригування класу боржника внаслідок його участі у групі пов'язаних контрагентів) після дати первісного визнання фінансового активу. • Інформація про прострочення платежів.; Прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів). • Суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника / контрагента; Якщо принаймні за одним з активів боржника / контрагента наявна будь-яка з перелічених у цьому Розділі ознак високого кредитного ризику, суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами цього боржника / контрагента не визнається. Банк може визнати суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами такого боржника / контрагента згідно сформованого Банком судження щодо обґрунтованості такого визнання. •Фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника / контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника / контрагента виконати власні боргові зобов'язання. Наприклад: позбавлення боржника ліцензії, віднесення основного виду діяльності боржника до переліку виключних, що потребує (або унеможливлює, або ускладнює) отримання додаткових дозволів (ліцензій), зниження попиту на продукт, що реалізовується, внаслідок зміни технологій тощо. •Суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника. Наприклад: якщо вартість забезпечення суттєво зменшується внаслідок падіння цін на нерухомість, окремі боржники мають більший стимул для дефолту по іпотечних кредитах. Суттєвою зміною вартості забезпечення, для цілей Положення, вважається зменшення ринкової вартості забезпечення порівняно із вартістю забезпечення, визначеною Банком при укладанні договору забезпечення або при переоцінці предмету застави відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - нерухомість (нежитлова, житлова нерухомість, земельні ділянки) більше ніж на 30 %; - інші види забезпечення, яке приймається Банком, як прийнятне, відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - більше ніж на 50% • Очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості ( для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

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

На кожну звітну дату Банк оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банк сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. Банк здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резервів за господарською дебіторською заборгованістю, починаючи з дати визнання активу у обліку до дати припинення такого визнання. Банк здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резерву за господарською дебіторською заборгованістю на індивідуальній основі за спрощеним підходом. Визначення розміру збитків від зменшення корисності за господарською дебіторською заборгованістю Банку здійснюється станом на кожне 1 число щомісяця. Розмір збитків від зменшення корисності розраховується залежно від кількості календарних днів визнання господарської дебіторської заборгованості в балансі Банку.

**Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточних та відстрочених податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Банку за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Банк визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Банк визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Об'єкт оподаткування податком на прибуток банку розраховується шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банка на різниці відповідно до положень розділу III ПКУ. Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Податковими різницями, на які здійснюється коригування фінансового результату до оподаткування згідно положень розділу III ПКУ, є: • різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; • різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень); • різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій; • різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів. Відповідно до розділу III ПКУ ведеться окремий податковий облік (відмінний від бухгалтерського обліку) необоротних активів (основних засобів та нематеріальних активів) та цінних паперів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів з метою оподаткування розраховується згідно положень ст. 138 ПКУ із застосуванням прямолінійного методу. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку визначаються відповідно до строків, визначених Наказом про затвердження норм амортизації та строків використання нематеріальних активів АТ «БАНК 3/4», з урахуванням обмежень щодо мінімально допустимих строків корисного використання визначених у ст. 138 ПКУ. Податковий облік цінних паперів ведеться згідно правил бухгалтерського обліку, але у разі виникнення від'ємного результату від операцій з цінними паперами, його сума зменшує загальний результат від операцій з цінними паперами у наступних податкових (звітних) періодах, що наступають за податковим (звітним) періодом виникнення такого від'ємного результату від операцій з цінними паперами. Банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату: • аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання; • обраховує всі ВПЗ, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток; • обраховує всі ВПА, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток. Банк визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань за потреби, але не рідше одного разу в квартал.

**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 утримування 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, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – 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 статутного капіталу**

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

**Опис облікової політики щодо оренди**

Операції з надання в оренду активів Банку Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Банк як орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх балансах і представляє їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Чисті інвестиції в оренду – це сукупна сума мінімальних орендних платежів та будь-якої негарантованої ліквідаційної вартості, дисконтовані за відсотковою ставкою, припустимою при оренді. Розподіл фінансового доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки процента до залишку заборгованості орендаря на початок звітного періоду. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Банк визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отримані доходу від оренди, визнаються як витрати. Отримання в оренду активів, визнання активу з права користування та зобов'язання з лізингу/ оренди. Актив з права користування - це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди. Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю. При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банк використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда». На дату початку оренди, Банк визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За одночну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про процентну політику Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 №277 (із змінами і доповненнями) . Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Подальша оцінка Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливої вартістю. Банк, не рідше ніж один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активів з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості). При цьому нарахування амортизації здійснюється відповідно до внутрішнього Положення з бухгалтерського обліку необоротних активів. Модифікація договору оренди Банк розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови: • модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами; • компенсація за договором збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією оренди, Банк: • розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; • визначає строки модифікованої оренди; • переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутою ставки дисконтування.

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

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

таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення .

**Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік. Банківські метали Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

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

Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу. Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 30 вересня 2026 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

**Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікованим. Актив відповідає критерію можливості ідентифікації у визначенні нематеріального активу, якщо він може бути відокремлений або виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав. Банк визнає нематеріальні активи якщо і тільки якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Видатки на об'єкт нематеріальних активів слід визнавати як витрати на момент їх понесення, тільки якщо вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, та відповідно щорічна норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав. Період амортизації нематеріального активу Банк переглядає в кінці фінансового року. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від його попередніх оцінок, період амортизації змінюється та такі зміни обліковуються як зміни у облікових оцінках. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, відображає платіж, здійснений покупцем в очікуванні майбутніх економічних вигод від активів, які не можна визначити індивідуально чи визнати окремо. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, не підлягає амортизації. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів На кожну звітну дату Банк оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банк сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

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

Проценті доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів,

що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт ; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані ( сплачені ) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового 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. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

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

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

До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості 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. Результат змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Переведення нерухомості зі складу основних засобів до інвестиційної нерухомості і навпаки Банк здійснює тоді, коли відбувається зміна способу її функціонального використання. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана (за даними незалежної оцінки) справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів.

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

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

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

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо: • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов’язане з ним зобов’язання.

**Опис облікової політики щодо основних засобів**

Банк визнає матеріальний об’єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, надавання в оренду (крім нерухомості) або для адміністративних цілей, та, за очікуванням, буде використовуватись більше одного року. Оцінка. Первісно Банк оцінює об’єкт основних засобів за його собівартістю. Після первісного визнання основні засоби оцінюються за моделлю собівартості, за винятком землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв. Основні засоби, за виключенням землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв, Банк обліковує за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Земля, будівлі, споруди та передавальні пристрої оцінюються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю об’єкта основних засобів на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють незалежні професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Якщо справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється, Банк здійснює переоцінку на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Якщо один і той самий об'єкт нерухомості використовується з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, та який у бухгалтерському обліку відображений окремими частинами (об’єктами) – під час проведення переоцінки та застосування прийнятого Банком рівня суттєвості – кожна окрема частина об’єкта такої нерухомості розглядається окремо. Тобто, Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості проводяться Банком без урахування рівня суттєвості відхилення від справедливої вартості, тоді як інша частина (об’єкт), що використовується Банком для адміністративних цілей, у разі не суттєвої зміни справедливої вартості, не переоцінюється Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за одним з таких методів: • для об'єктів груп «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. Якщо незалежний оцінювач в звіті з оцінки необоротних активів зазначає очікуваний строк корисного використання необоротних активів, Банк застосовує такий строк в обліку. • для об’єктів всіх груп, за винятком об’єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об’єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об’єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об’єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об’єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення відображається безпосередньо за кредитом рахунку власного капіталу як резерв переоцінки. Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку. Якщо балансова вартість активу зменшилась в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення безпосередньо відображається за дебетом рахунку власного капіталу «Резерв дооцінки»,

якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Банк веде облік накопиченої переоцінки за кожним об'єктом основних засобів окремо. Дооцінку, що входить до власного капіталу, Банк переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Подальші витрати. Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу. Амортизація основних засобів Банку нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. (включно) здійснюється у першому місяці використання об'єкту в розмірі 100% його вартості. Для переоцінених основних засобів сумою, що амортизується, є переоцінена вартість основного засобу, за вирахуванням ліквідаційної вартості. Період амортизації визначається у відповідності до переглянутого строку корисного використання об'єкту враховуючи, при наявності, відповідні висновки незалежного професійного оцінювача. Амортизацію активу починають з місяця наступного за місяцем ведення в експлуатацію та припиняють з місяця наступного за тим, коли відбулася одна з таких подій: актив класифікують як утримуваний для продажу, актив переведений до інвестиційної нерухомості, або з дати, з якої припиняють визнання активу.

**Опис облікової політики щодо забезпечень**

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

**Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів**

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласіфікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласіфікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути

переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекласифікації). Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки . Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

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

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

**Опис облікової політики щодо ремонту та обслуговування**

Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу.

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

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання цінних паперів (надалі «Угоди РЕПО»), а також угоди про придбання та зворотну реалізацію (надалі – «Угоди зворотного РЕПО»). Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції РЕПО незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Угоди РЕПО та зворотного РЕПО використовуються Банком одночасно і як елемент управління операціями з цінними паперами так і торговою діяльністю. Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються обліковуватися на балансі Банка-продавця, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отриманий кредит. Банк-продавець (боржник) відображає в бухгалтерському обліку балансову вартість цінних паперів, наданих у заставу або проданих на умовах зворотного викупу, за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю в сумі свого зобов'язання за операцією їх зворотного викупу у Банку-покупця (кредитора). Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовому обліку як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами. Банк-покупець (кредитор) відображає в бухгалтерському обліку цінні папери, що придбані за операцією РЕПО, як отриману заставу за справедливою вартістю в сумі зобов'язання Банку – продавця (боржника) за операцією зворотного їх викупу таким продавцем. Відображення в бухгалтерському обліку отриманої застави за операціями РЕПО здійснюється за рахунками позабалансового обліку. Переоцінка позабалансових зобов'язань не здійснюється. Нарахування процентних доходів при здійсненні операцій РЕПО, під забезпечення виконання договірних відносин за якими прийняті цінні папери, Банк відображає у наступному порядку: - якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на один купонний період - банк після передавання цих цінних паперів подовжує визнання (нарахування) доходу. - якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на різні купонні періоди - Банк після передавання цінних паперів контрагенту (боржнику) продовжує нарахування доходу від цього активу. При цьому сума виплати процентного доходу зменшує заборгованість за договором РЕПО, що обумовлено договорами. У випадку придбання цінних паперів на умовах зворотного продажу, якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на один купонний період - Банк не відображає процентних дохід від володіння цінними паперами. Якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на різні купонні періоди - банк відображає отриманий купонний дохід у момент його надходження як зменшення заборгованості за договором РЕПО.

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

З метою більш точного відображення характеру активів у фінансовій звітності, у 2025 році Банк здійснив рекласифікацію коштів у розрахунках суб'єктів господарювання. Зазначені активи, що за своєю суттю є забезпечувальними депозитами Банку в міжнародних платіжних системах (Visa, Mastercard, UnionPay), було перенесено зі статті **«Кредити та аванси клієнтам»** до складу **«Інших фінансових активів»**. Відповідні процентні доходи також було рекласифіковано до доходів, отриманих від інших фінансових активів.

Банк застосував зазначені зміни **ретроспективно**, здійснивши перерахунок порівняльних даних за 2024 рік для забезпечення співставності показників. Це призвело до відповідних коригувань у розкритті інформації у формах фінансової звітності та пояснювальних примітках попереднього звітного періоду.

Суть та вплив проведеної рекласифікації розкрито у таблицях нижче:

## Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]

| | Попередній звітний період (до змін) | Зміни | Попередній звітний період |
|---|---|---|---|
| **Звіт про рух грошових коштів** | | | |
| **Грошові потоки від (для) операційної діяльності** | | | |
| **Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності** | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 2 666 | (175) | 2 841 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 4 095 | 175 | 3 920 |

## Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]

| | Попередній звітний період (до змін) | Зміни | Попередній звітний період |
|---|---|---|---|
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам | 4 371 | (494) | 3 877 |
| Процентні доходи від інших фінансових активів | - | 494 | 494 |

**Опис облікової політики щодо звітності за сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку: який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, пов`язані з операціями з іншими компонентами Банку); операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності Банку для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності, про який доступна дискретна фінансова інформація. МСФЗ 8 «Операційні сегменти» визначено критерії, за якими здійснюється розкриття інформації за сегментами у фінансовій звітності. Цей МСФЗ застосовується до окремих чи індивідуальних звітів суб'єктів господарювання: - боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або - який подає або перебуває в процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регуляторного органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок. При не невиконанні критеріїв, викладених у МСФЗ 8, Банк не розкриває інформацію за сегментами у фінансовій звітності. Звітність за сегментами Банк розкриває у Звіті про управління, який складається та оприлюднюється Банком з річною фінансовою звітністю, за наступними операційними сегментами: - операції з банками; - корпоративний банкінг; - роздрібний банкінг; - інвестиційна діяльність. Інформація про інші види економічної діяльності та операційні сегменти, які не є звітними, Банк об`єднує та розкриває у категорії всіх інших сегментів окремо від інших узгоджувальних статей. Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами

є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Якщо доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом досягають 10 % (або більше) суми доходів Банку, розкривається інформація про загальну суму доходів від кожного такого клієнта та інформацію про сегмент чи сегменти, які відображають в звітності доходи. Банк розкриває інформацію за наступними географічними сегментами: - Україна; - інші країни. Якщо доходи (активи) від зовнішніх клієнтів, що відносяться до окремої іноземної країни, становлять 10 % (або більше) загальної суми доходів (активів) Банку, інформація про ці доходи (активи) розкривається окремо.

**Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток**

АТ «БАНК 3/4» є платником таких загальнодержавних податків та зборів: • податок на прибуток (розкрито в частині Опис облікової політики щодо податку на прибуток ); • податок на додану вартість; • податок на майно; • екологічний податок; • військовий збір; • податок на доходи фізичних осіб; • єдиний соціальний внесок; • інші місцеві податки та збори. Податок на додану вартість Нарахування та сплата податку на додану вартість Банком здійснюється у відповідності до ПКУ. Згідно п.202.1 ст.202 ПКУ, податковим звітним періодом з податку на додану вартість є календарний місяць. АТ «БАНК 3/4» є платником податку на додану вартість з 22.06.2010 року. Детальний перелік послуг, які надають структурні підрозділи АТ «БАНК 3/4» та, які не оподатковуються ПДВ, наведено в затверджених Тарифах на основні банківські продукти та послуги. З метою адміністрування податку на додану вартість, Банку відкрито спеціальний електронний рахунок у системі електронного адміністрування ПДВ. При здійсненні операцій, що є об’єктом оподаткування ПДВ, Банк зобов’язаний виписати податкову накладну та зареєструвати її у Єдиному державному реєстрі податкових накладних, з урахуванням термінів, передбачених п.201.10 ст.201 ПКУ.

**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 Банку є: 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк розкриває інформацію щодо пов’язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони».

## 811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки ▲

**Назва нового МСФЗ**

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності. Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації. МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки". МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18. Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які: а) суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності; б) суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та в) не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати. МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту. МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з уникненням загальних позначень, таких як "інше" / "інші". Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

**Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ**

01.01.2027

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

01.01.2027

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

**Назва нового МСФЗ**

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації".

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

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів. МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

**Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ**

01.01.2027

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

01.01.2027

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

**Назва нового МСФЗ**

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

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

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

**Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ**

01.01.2027

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

01.01.2027

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

**Назва нового МСФЗ**

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

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

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

**Назва нового МСФЗ**

Звіт зі сталого розвитку.

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

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування із сталого розвитку

врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19a і 29a оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 “Загальні вимоги”, ESRS 2 “Загальні розкриття”, E1 “Зміна клімату”, E2 “Забруднення”, E3 “Водні та морські ресурси”, E4 “Біорізноманіття та екосистеми”, E5 “Циркулярна економіка”, S1 “Власна робоча сила”, S2 “Працівники у ланцюгу вартості”, S3 “Вплив на громади”, S4 “Споживачі та кінцеві користувачі”, G1 “Ділова поведінка”. Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проєкту Закону України «Про внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо запровадження звітності із сталого розвитку» від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проєкт № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю.

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

**Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах**

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

## 815000 – Примітки – Події після звітного періоду ▲

**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

**Пояснення про орган затвердження**

Індивідуальна фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2026 року підписана Головою Правління та Головним бухгалтером Банку

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

**інші події**

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

Банк не має подій, які потрібно розкривати як події після звітного періоду відповідно до МСФЗ.

# 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 щодо зв’язаних сторін». 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 щодо зв’язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв’язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

### Провідний управлінський персонал

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.

## Винагорода провідному управлінському персоналу

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Короткострокові виплати працівникам | 34 981 | 34 921 |
| Усього | 34 981 | 34 921 |

## Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 30 вересня 2026 року

| | Провідний управлінський персонал [1] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---|---|---|---|
| **Активи** | | | |
| Інші фінансові активи | - | 20 | **20** |
| **Загальна сума активів** | **-** | **20** | **20** |
| **Зобов'язання** | | | |
| Кошти клієнтів | 541 | 24 479 | **25 020** |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 505 | **505** |
| Інші нефінансові зобов'язання | - | 6 | **6** |
| **Загальна сума зобов'язань** | **541** | **24 990** | **25 531** |

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

## Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2025 року

| | Провідний управлінський персонал [1] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---|---|---|---|
| **Активи** | | | |
| Інші фінансові активи | - | 7 | **7** |
| Інші нефінансові активи | - | 1 944 | **1 944** |
| **Загальна сума активів** | **-** | **1 951** | **1 951** |
| **Зобов'язання** | | | |
| Кошти клієнтів | 389 | 10 282 | **10 671** |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 | 8 | **10** |
| Інші нефінансові зобов'язання | 1 | 22 | **23** |
| **Загальна сума зобов'язань** | **392** | **10 312** | **10 704** |

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

## Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

| | Провідний управлінський персонал [1] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---|---|---|---|
| **Доходи та витрати** | | | |
| **Процентні доходи** | **-** | **53** | **53** |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | - | 53 | **53** |
| Процентні витрати | (2) | (574) | **(576)** |
| Комісійні доходи | 20 | 1 024 | **1 044** |
| Комісійні витрати | (1) | (4) | **(5)** |
| Інші доходи | 1 | 11 | **12** |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 1 | 38 | **39** |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | - | (682) | **(682)** |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | - | 99 | **99** |
| Витрати на виплати працівникам | (34 981) | (62 407) | **(97 388)** |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | (3 108) | **(3 108)** |
| **Прибуток (збиток) від операційної діяльності** | **(34 962)** | **(65 550)** | **(100 512)** |

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

## Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року

| | Провідний управлінський персонал [1] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---|---|---|---|
| **Доходи та витрати** | | | |
| **Процентні доходи** | **-** | **7** | **7** |

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

| | Провідний управлінський персонал [1] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---|---|---|---|
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | - | 7 | **7** |
| Процентні витрати | (1) | (31) | **(32)** |
| Комісійні доходи | 33 | 378 | **411** |
| Комісійні витрати | (1) | (3) | **(4)** |
| Інші доходи | 6 | 35 | **41** |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 2 | 36 | **38** |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | (4) | (191) | **(195)** |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | - | (8) | **(8)** |
| Витрати на виплати працівникам | (34 921) | (70 369) | **(105 290)** |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | (951) | **(951)** |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів | - | (619) | **(619)** |
| **Прибуток (збиток) від операційної діяльності** | **(34 886)** | **(71 716)** | **(106 602)** |

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

**Розкриття інформації про те, що операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операції між незалежними сторонами**

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснювались на ринкових умовах.

## 822100 – Примітки – Основні засоби ▲

### Розкриття інформації про основні засоби

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

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| **Земля** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель переоцінки [компонент] | Модель переоцінки [компонент] |
| Метод амортизації | Не амортизується | Не амортизується |
| Опис строку корисного використання | необмежений | необмежений |

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Дати проведення переоцінки | 30.12.2025 | 30.12.2025 |
| Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці | - | У грудні 2025р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки. |
| **Будівлі** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель переоцінки [компонент] | Модель переоцінки [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | 30 років | 30 років |
| Дати проведення переоцінки | 30.12.2025 | 30.12.2025 |
| Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці | - | У грудні 2025р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки. |
| **Автомобілі** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | 5 років | 5 років |
| **Пристосування та приладдя** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | 4 роки | 4 роки |
| **Офісне обладнання** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | від 2 до 5 років | від 2 до 5 років |
| **Комп'ютерне обладнання** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | від 2 до 5 років | від 2 до 5 років |
| **Комунікаційне та мережеве обладнання** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | 10 років | 10 років |
| **Поліпшення орендованої нерухомості** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | не більше строку оренди | не більше строку оренди |
| **Незавершені капітальні вкладення в основні засоби** | | |
| Основи оцінки | За первісною вартістю (собівартістю) | За первісною вартістю (собівартістю) |
| Метод амортизації | Не амортизується | Не амортизується |
| **Інші основні засоби** | | |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент] | Модель собівартості [компонент] |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | Прямолінійний метод [компонент] |
| Опис строку корисного використання | від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об’єктів - не більше строку оренди | від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об’єктів - не більше строку оренди |

| | 9 місяців 2026 року | 12 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| | Строк корисного використання як період часу [1] | Строк корисного використання як період часу [2] |
| Будівлі | 30 років | 30 років |
| Автомобілі | 5 років | 5 років |
| Пристосування та приладдя | 4 роки | 4 роки |
| Офісне обладнання | 5 років | 5 років |
| Комп'ютерне обладнання | 5 років | 5 років |
| Комунікаційне та мережеве обладнання | 10 років | 10 років |
| Інші основні засоби | 12 років | 12 років |

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

## Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 30 вересня 2026 року

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **12 533** | **49 496** | **5 896** | **4 569** | **3 049** | **33 725** | **174** | **24 292** | **427** | **6 925** | **141 086** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | 2 960 | - | 158 | - | 1 420 | - | - | 2 | 202 | **4 742** |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення | - | - | - | - | - | 318 | - | 391 | - | - | **709** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | 4 072 | - | - | - | - | - | - | 122 | - | **4 194** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **4 072** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **122** | **-** | **4 194** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **(1 112)** | **-** | **158** | **-** | **1 738** | **-** | **391** | **(120)** | **202** | **1 257** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **12 533** | **48 384** | **5 896** | **4 727** | **3 049** | **35 463** | **174** | **24 683** | **307** | **7 127** | **142 343** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **-** | **(3 657)** | **(2 725)** | **(3 538)** | **(2 884)** | **(25 595)** | **(174)** | **(23 889)** | **-** | **(5 854)** | **(68 316)** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Амортизація | - | 3 018 | 538 | 279 | 54 | 3 523 | - | 446 | - | 348 | **8 206** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | | | | | | | | | |

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | - | (2 203) | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **-** | **(2 203)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | (4 072) | - | - | - | - | - | - | - | - | **(4 072)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **(4 072)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **(1 149)** | **(538)** | **(279)** | **(54)** | **(3 523)** | **-** | **(446)** | **-** | **(348)** | **(6 337)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **-** | **(4 806)** | **(3 263)** | **(3 817)** | **(2 938)** | **(29 118)** | **(174)** | **(24 335)** | **-** | **(6 202)** | **(74 653)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **-** | **(3 657)** | **(2 725)** | **(3 538)** | **(2 884)** | **(25 595)** | **(174)** | **(23 889)** | **-** | **(5 854)** | **(68 316)** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Амортизація | - | 3 018 | 538 | 279 | 54 | 3 523 | - | 446 | - | 348 | **8 206** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | - | (2 203) | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **-** | **(2 203)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | (4 072) | - | - | - | - | - | - | - | - | **(4 072)** |

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **(4 072)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **(1 149)** | **(538)** | **(279)** | **(54)** | **(3 523)** | **-** | **(446)** | **-** | **(348)** | **(6 337)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **-** | **(4 806)** | **(3 263)** | **(3 817)** | **(2 938)** | **(29 118)** | **(174)** | **(24 335)** | **-** | **(6 202)** | **(74 653)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **12 533** | **45 839** | **3 171** | **1 031** | **165** | **8 130** | **-** | **403** | **427** | **1 071** | **72 770** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | 2 960 | - | 158 | - | 1 420 | - | - | 2 | 202 | **4 742** |
| Амортизація | - | 3 018 | 538 | 279 | 54 | 3 523 | - | 446 | - | 348 | **8 206** |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення | - | - | - | - | - | 318 | - | 391 | - | - | **709** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | - | (2 203) | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **-** | **(2 203)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | 122 | - | **122** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **122** | **-** | **122** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **(2 261)** | **(538)** | **(121)** | **(54)** | **(1 785)** | **-** | **(55)** | **(120)** | **(146)** | **(5 080)** |

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Основні засоби на кінець періоду** | **12 533** | **43 578** | **2 633** | **910** | **111** | **6 345** | **-** | **348** | **307** | **925** | **67 690** |

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 грудня 2025 року**

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **11 236** | **45 608** | **2 306** | **3 975** | **3 056** | **26 957** | **174** | **20 881** | **-** | **5 946** | **120 139** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | 3 590 | 668 | 22 | 4 785 | - | - | 1 046 | 976 | **11 087** |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки | 1 297 | 2 708 | - | - | - | - | - | - | - | - | **4 005** |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення | - | 80 | - | - | - | 2 157 | - | 3 411 | - | 47 | **5 695** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | - | 1 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **-** | **1 100** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 100** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Присто-сування та приладдя | Офісне облад-нання | Комп'ю-терне облад-нання | Комуні-каційне та мережеве облад-нання | Поліпшен-ня орендо-ваної нерухо-мості | Незавер-шені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вибуття | - | - | - | 74 | 29 | 174 | - | - | 619 | 44 | **940** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **74** | **29** | **174** | **-** | **-** | **619** | **44** | **940** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **1 297** | **3 888** | **3 590** | **594** | **(7)** | **6 768** | **-** | **3 411** | **427** | **979** | **20 947** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **12 533** | **49 496** | **5 896** | **4 569** | **3 049** | **33 725** | **174** | **24 292** | **427** | **6 925** | **141 086** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **-** | **(4 337)** | **(2 306)** | **(3 296)** | **(2 803)** | **(22 269)** | **(174)** | **(20 301)** | **-** | **(4 651)** | **(60 137)** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Амортизація | - | 3 474 | 419 | 308 | 110 | 3 500 | - | 3 588 | - | 1 247 | **12 646** |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки | - | 4 154 | - | - | - | - | - | - | - | - | **4 154** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | - | (66) | (29) | (174) | - | - | - | (44) | **(313)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **(66)** | **(29)** | **(174)** | **-** | **-** | **-** | **(44)** | **(313)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **680** | **(419)** | **(242)** | **(81)** | **(3 326)** | **-** | **(3 588)** | **-** | **(1 203)** | **(8 179)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **-** | **(3 657)** | **(2 725)** | **(3 538)** | **(2 884)** | **(25 595)** | **(174)** | **(23 889)** | **-** | **(5 854)** | **(68 316)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **-** | **(4 337)** | **(2 306)** | **(3 296)** | **(2 803)** | **(22 269)** | **(174)** | **(20 301)** | **-** | **(4 651)** | **(60 137)** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |

| | Земля | Будівлі | Авто-мобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Амортизація | - | 3 474 | 419 | 308 | 110 | 3 500 | - | 3 588 | - | 1 247 | **12 646** |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки | - | 4 154 | - | - | - | - | - | - | - | - | **4 154** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | - | (66) | (29) | (174) | - | - | - | (44) | **(313)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **(66)** | **(29)** | **(174)** | **-** | **-** | **-** | **(44)** | **(313)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **-** | **680** | **(419)** | **(242)** | **(81)** | **(3 326)** | **-** | **(3 588)** | **-** | **(1 203)** | **(8 179)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **-** | **(3 657)** | **(2 725)** | **(3 538)** | **(2 884)** | **(25 595)** | **(174)** | **(23 889)** | **-** | **(5 854)** | **(68 316)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | | | | | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **11 236** | **41 271** | **-** | **679** | **253** | **4 688** | **-** | **580** | **-** | **1 295** | **60 002** |
| **Зміни в основних засобах** | | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | 3 590 | 668 | 22 | 4 785 | - | - | 1 046 | 976 | **11 087** |
| Амортизація | - | 3 474 | 419 | 308 | 110 | 3 500 | - | 3 588 | - | 1 247 | **12 646** |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки | 1 297 | 6 862 | - | - | - | - | - | - | - | - | **8 159** |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення | - | 80 | - | - | - | 2 157 | - | 3 411 | - | 47 | **5 695** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | - | 1 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **-** | **1 100** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 100** |

| | Земля | Будівлі | Автомобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | - | 8 | - | - | - | - | 619 | - | **627** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **8** | **-** | **-** | **-** | **-** | **619** | **-** | **627** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **1 297** | **4 568** | **3 171** | **352** | **(88)** | **3 442** | **-** | **(177)** | **427** | **(224)** | **12 768** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **12 533** | **45 839** | **3 171** | **1 031** | **165** | **8 130** | **-** | **403** | **427** | **1 071** | **72 770** |

**Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 30 вересня 2026 року**

| | Автомобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | 2 306 | 3 127 | 2 729 | 23 173 | 174 | 24 026 | 5 728 | **61 263** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | (2 306) | (3 127) | (2 729) | (23 173) | (174) | (24 026) | (5 728) | **(61 263)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | (2 306) | (3 127) | (2 729) | (23 173) | (174) | (24 026) | (5 728) | **(61 263)** |

## Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

| | Автомобілі | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | 2 306 | 3 077 | 2 557 | 18 258 | 174 | 22 951 | 4 798 | **54 121** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | (2 306) | (3 077) | (2 557) | (18 258) | (174) | (22 951) | (4 798) | **(54 121)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | | | | | | |
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | (2 306) | (3 077) | (2 557) | (18 258) | (174) | (22 951) | (4 798) | **(54 121)** |

## Основні засоби, переоцінка на 30 вересня 2026 року

| | Земля | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | |
| Переоцінені активи | 12 533 | 48 384 | **60 917** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 11 236 | 17 902 | **29 138** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | |
| Переоцінені активи | - | (4 806) | **(4 806)** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | - | (9 789) | **(9 789)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | |

| | Земля | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|
| Переоцінені активи | - | (4 806) | **(4 806)** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | - | (9 789) | **(9 789)** |
| ***Балансова вартість*** | | | |
| Переоцінені активи | 12 533 | 43 578 | **56 111** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 11 236 | 8 113 | **19 349** |

**Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року**

| | Земля | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | |
| Переоцінені активи | 12 533 | 49 496 | **62 029** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 11 236 | 19 014 | **30 250** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | |
| Переоцінені активи | - | (3 657) | **(3 657)** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | - | (10 278) | **(10 278)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | |
| Переоцінені активи | - | (3 657) | **(3 657)** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | - | (10 278) | **(10 278)** |
| ***Балансова вартість*** | | | |
| Переоцінені активи | 12 533 | 45 839 | **58 372** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 11 236 | 8 736 | **19 972** |

## Розкриття детальної інформації про основні засоби на 30 вересня 2026 року

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| *Основні засоби, що є предметом операційної оренди* | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **3 585** | **3 585** |
| **Зміни в основних засобах** | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 2 960 | **2 960** |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **(396)** | **(396)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **3 189** | **3 189** |

## Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| *Основні засоби, що є предметом операційної оренди* | | |
| **Узгодження змін в основних засобах** | | |
| **Основні засоби на початок періоду** | **3 881** | **3 881** |
| **Зміни в основних засобах** | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 1 100 | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів** | **(296)** | **(296)** |
| **Основні засоби на кінець періоду** | **3 585** | **3 585** |

## Основні засоби, переоцінка на 30 вересня 2026 року

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| *Основні засоби, що є предметом операційної оренди* | | |
| Переоцінені активи | 3 189 | **3 189** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 3 189 | **3 189** |

## Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| *Основні засоби, що є предметом операційної оренди* | | |
| Переоцінені активи | 3 585 | **3 585** |
| Переоцінені активи, за собівартістю | 3 585 | **3 585** |

**Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 30 вересня 2026 року**

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **7 242** | **7 242** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 2 960 | **2 960** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | |
| Вибуття | 4 072 | **4 072** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **4 072** | **4 072** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **(1 112)** | **(1 112)** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **6 130** | **6 130** |
| ***Накопичена амортизація*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | |
| Вибуття | (4 072) | **(4 072)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **716** | **716** |

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **(2 941)** | **(2 941)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | |
| Вибуття | (4 072) | **(4 072)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **716** | **716** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **(2 941)** | **(2 941)** |
| ***Балансова вартість*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **3 585** | **3 585** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 2 960 | **2 960** |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **(396)** | **(396)** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **3 189** | **3 189** |

**Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 грудня 2025 року**

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **6 142** | **6 142** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 1 100 | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **1 100** | **1 100** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **7 242** | **7 242** |
| ***Накопичена амортизація*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **(2 261)** | **(2 261)** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **(1 396)** | **(1 396)** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **(2 261)** | **(2 261)** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** |

| | Будівлі | Усього основних засобів |
|---|---|---|
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **(1 396)** | **(1 396)** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| ***Балансова вартість*** | | |
| **Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду** | **3 881** | **3 881** |
| **Зміни в основних засобах включно з активами з права користування** | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 1 100 | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування** | **(296)** | **(296)** |
| **Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду** | **3 585** | **3 585** |

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

**Опис наявності обмежень права власності**

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

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

**Опис наявності обмежень права власності**

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

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Обмеження на права власності | 3 189 | 3 585 |

## 822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти ▲

### Розкриття інформації про фінансові інструменти за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

#### Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

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

### Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

#### Іпотека

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

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

#### Кредити покупцям

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

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

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

без забезпечення -90%

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

без забезпечення- 10%

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання**

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

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

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

грошові кошти - 52%; інше - 47%; без забезпечення - 1%

**Державні боргові інструменти утримувані**

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

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

**Інші боргові інструменти утримувані**

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

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

**Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами**

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

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

**Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

**Кредити, надані іншим банкам**

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

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

**Іпотека**

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

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

**Кредити покупцям**

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

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

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

без забезпечення -34%; іпотека - 62%; без забезпечення- 4%

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

без забезпечення- 4%

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання**

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

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

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

грошові кошти - 38%; інше - 31%; без забезпечення - 31%

**Державні боргові інструменти утримувані**

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

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

**Інші боргові інструменти утримувані**

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

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

**Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами**

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

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

**Максимальна вразливість до кредитного ризику**

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 | |
|---|---|---|---|
| | Максимальна вразливість до кредитного ризику | Максимальна вразливість до кредитного ризику | Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 [1] |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 366 344 | 257 964 | - |
| Кредити покупцям | 351 | 2 152 | - |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 44 678 | 41 853 | - |
| Державні боргові інструменти утримувані | 1 402 679 | 2 436 794 | - |
| Інші боргові інструменти утримувані | - | 5 253 | - |
| Контракт процентного свопу | - | - | 1 180 |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 26 029 | 20 677 | - |
| Фінансові інструменти | 1 840 081 | 2 764 693 | 1 180 |

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

## 822390-01 – Примітки – Фінансові активи ▲

### Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2026 року

| | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | Фінансові активи |
|---|---|---|---|---|
| | | Оцінені за справедливою вартістю | Усього | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 366 344 | - | - | **366 344** |
| **Кредити та аванси клієнтам** | | | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 44 678 | - | - | **44 678** |
| Кредити покупцям | 351 | - | - | **351** |
| **Загальна сума кредитів та авансів клієнтам** | **45 029** | **-** | **-** | **45 029** |
| **Інвестиції в цінні папери** | | | | |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | 1 402 679 | 1 402 679 | **1 402 679** |
| **Загальна сума інвестицій в цінні папери** | **-** | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 402 679** |
| **Інші фінансові активи** | | | | |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 26 029 | - | - | **26 029** |
| **Загальна сума Інших фінансових активів** | **26 029** | **-** | **-** | **26 029** |
| **Загальна сума фінансових активів** | **437 402** | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 840 081** |

### Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2025 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 | 257 964 | - | - | - | - | 257 964 |
| **Кредити та аванси клієнтам** | | | | | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 41 853 | - | - | - | - | 41 853 |
| Кредити покупцям | 2 152 | - | - | - | - | 2 152 |
| **Загальна сума кредитів та авансів клієнтам** | **44 005** | **-** | **-** | **-** | **-** | **44 005** |
| **Інвестиції в цінні папери** | | | | | | |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | - | - | 2 436 794 | 2 436 794 | 2 436 794 |
| Інші боргові інструменти утримувані | - | - | - | 5 253 | 5 253 | 5 253 |
| **Загальна сума інвестицій в цінні папери** | **-** | **-** | **-** | **2 442 047** | **2 442 047** | **2 442 047** |

| | | Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Обов'язково оцінені за справедливою вартістю | Усього | Оцінені за справедливою вартістю | Усього | Фінансові активи |
| **Похідні фінансові активи** | | | | | | |
| Договір процентного свопу | - | 1 180 | 1 180 | - | - | 1 180 |
| **Загальна сума похідних фінансових активів** | **-** | **1 180** | **1 180** | **-** | **-** | **1 180** |
| **Інші фінансові активи** | | | | | | |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 20 677 | - | - | - | - | 20 677 |
| **Загальна сума Інших фінансових активів** | **20 677** | **-** | **-** | **-** | **-** | **20 677** |
| **Загальна сума фінансових активів** | **322 646** | **1 180** | **1 180** | **2 442 047** | **2 442 047** | **2 765 873** |

## 822390-03 – Примітки – Фінансові зобов’язання ▲

### Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 30 вересня 2026 року

| | Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | Усього фінансових зобов'язань |
|---|---|---|
| Кошти банків | **261 247** | **261 247** |
| Кошти клієнтів | **1 033 300** | **1 033 300** |
| Інші фінансові зобов’язання | **4 318** | **4 318** |
| **Загальна сума фінансових зобов'язань** | **1 298 865** | **1 298 865** |

### Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2025 року

| | Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | Усього фінансових зобов'язань |
|---|---|---|
| Кошти банків | **636 978** | **636 978** |
| Кошти клієнтів | **1 568 425** | **1 568 425** |
| Інші фінансові зобов’язання | **4 649** | **4 649** |
| **Загальна сума фінансових зобов'язань** | **2 210 052** | **2 210 052** |

## 822390-12 – Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

### Узгодження змін у торгівельній дебіторській заборгованості на 30 вересня 2026 року

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Усього | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| **Фінансові активи на початок періоду** | **1 180** | **1 180** | **1 180** | **1 180** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 1 180 | **1 180** | **1 180** | **1 180** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 1 180 | **1 180** | **1 180** | **1 180** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(1 180)** | **(1 180)** | **(1 180)** | **(1 180)** |

### Узгодження змін у торгівельній дебіторській заборгованості на 31 грудня 2025 року

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Усього | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| **Фінансові активи на початок періоду** | **1 888** | **1 888** | **1 888** | **1 888** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (708) | **(708)** | **(708)** | **(708)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(708)** | **(708)** | **(708)** | **(708)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(708)** | **(708)** | **(708)** | **(708)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **1 180** | **1 180** | **1 180** | **1 180** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 1 180 | **1 180** | **1 180** | **1 180** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 1 180 | **1 180** | **1 180** | **1 180** |

## Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 30 вересня 2026 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** | **258 906** | **(942)** | **257 964** | **258 906** | **(942)** | **257 964** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 258 906 | (942) | **257 964** | **258 906** | **(942)** | **257 964** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 8 112 | - | **8 112** | **8 112** | **-** | **8 112** |
| Збільшення через видачу або придбання | 187 565 | - | **187 565** | **187 565** | **-** | **187 565** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 3 194 | (21) | **3 173** | **3 194** | **(21)** | **3 173** |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (74 180) | (66) | **(74 246)** | **(74 180)** | **(66)** | **(74 246)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(70 986)** | **(87)** | **(71 073)** | **(70 986)** | **(87)** | **(71 073)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **108 467** | **(87)** | **108 380** | **108 467** | **(87)** | **108 380** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **367 373** | **(1 029)** | **366 344** | **367 373** | **(1 029)** | **366 344** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 367 373 | (1 029) | **366 344** | **367 373** | **(1 029)** | **366 344** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 367 373 | (1 029) | **366 344** | **367 373** | **(1 029)** | **366 344** |

## Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2025 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** | **237 060** | **(504)** | **236 556** | **237 060** | **(504)** | **236 556** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 110 041 | - | **110 041** | **110 041** | **-** | **110 041** |
| Збільшення через видачу або придбання | 8 112 | (389) | **7 723** | **8 112** | **(389)** | **7 723** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | |

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | | Усього | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 9 175 | (49) | **9 126** | **9 175** | **(49)** | **9 126** |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | 114 600 | - | **114 600** | **114 600** | **-** | **114 600** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **123 775** | **(49)** | **123 726** | **123 775** | **(49)** | **123 726** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **21 846** | **(438)** | **21 408** | **21 846** | **(438)** | **21 408** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **258 906** | **(942)** | **257 964** | **258 906** | **(942)** | **257 964** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 258 906 | (942) | **257 964** | **258 906** | **(942)** | **257 964** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 258 906 | (942) | **257 964** | **258 906** | **(942)** | **257 964** |

**Узгодження змін у кредитах покупцям на 30 вересня 2026 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** | **2 317** | **(165)** | **2 152** | **87** | **(87)** | **2 404** | **(252)** | **2 152** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 317 | (165) | **2 152** | - | - | **2 317** | **(165)** | **2 152** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 87 | (87) | **87** | **(87)** | **-** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 2 147 | (120) | **2 027** | 87 | (87) | **2 234** | **(207)** | **2 027** |
| Збільшення через видачу або придбання | 241 | (21) | **220** | 43 | (43) | **284** | **(64)** | **220** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (37) | 43 | **6** | - | - | **(37)** | **43** | **6** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(37)** | **43** | **6** | **-** | **-** | **(37)** | **43** | **6** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(1 943)** | **142** | **(1 801)** | **(44)** | **44** | **(1 987)** | **186** | **(1 801)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **374** | **(23)** | **351** | **43** | **(43)** | **417** | **(66)** | **351** |

| | 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 |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 374 | (23) | **351** | - | - | | **374** | **(23)** | **351** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 43 | (43) | | **43** | **(43)** | **-** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 374 | (23) | **351** | - | - | | **374** | **(23)** | **351** |

**Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2025 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** | **737** | **(62)** | **675** | **8** | **(4)** | **4** | **745** | **(66)** | **679** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 68 | (9) | **59** | 8 | (4) | **4** | **76** | **(13)** | **63** |
| Збільшення через видачу або придбання | 2 317 | (165) | **2 152** | - | - | **-** | **2 317** | **(165)** | **2 152** |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (87) | 87 | **-** | 87 | (87) | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (582) | (34) | **(616)** | - | - | **-** | **(582)** | **(34)** | **(616)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(582)** | **(34)** | **(616)** | **-** | **-** | **-** | **(582)** | **(34)** | **(616)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **1 580** | **(103)** | **1 477** | **79** | **(83)** | **(4)** | **1 659** | **(186)** | **1 473** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **2 317** | **(165)** | **2 152** | **87** | **(87)** | **-** | **2 404** | **(252)** | **2 152** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 317 | (165) | **2 152** | - | - | **-** | **2 317** | **(165)** | **2 152** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 87 | (87) | **-** | **87** | **(87)** | **-** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 2 317 | (165) | **2 152** | 87 | (87) | **-** | **2 404** | **(252)** | **2 152** |

## Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 30 вересня 2026 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** | **42 022** | **(169)** | **41 853** | **42 022** | **(169)** | **41 853** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 42 022 | (169) | **41 853** | **42 022** | **(169)** | **41 853** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 29 199 | (36) | **29 163** | **29 199** | **(36)** | **29 163** |
| Збільшення через видачу або придбання | 37 269 | (188) | **37 081** | **37 269** | **(188)** | **37 081** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (5 146) | 53 | **(5 093)** | **(5 146)** | **53** | **(5 093)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(5 146)** | **53** | **(5 093)** | **(5 146)** | **53** | **(5 093)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **2 924** | **(99)** | **2 825** | **2 924** | **(99)** | **2 825** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **44 946** | **(268)** | **44 678** | **44 946** | **(268)** | **44 678** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 44 946 | (268) | **44 678** | **44 946** | **(268)** | **44 678** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 44 946 | (268) | **44 678** | **44 946** | **(268)** | **44 678** |

## Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2025 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** | **35 368** | **(86)** | **35 282** | **55 826** | **(55 826)** | **91 194** | **(55 912)** | **35 282** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 12 462 | (222) | **12 240** | - | - | **12 462** | **(222)** | **12 240** |
| Збільшення через видачу або придбання | 37 351 | (164) | **37 187** | - | - | **37 351** | **(164)** | **37 187** |
| Зменшення через списання | - | - | **-** | 55 826 | (55 826) | **55 826** | **(55 826)** | **-** |

| | 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 |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 153 | (2) | **151** | - | - | **153** | **(2)** | **151** |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (18 388) | (139) | **(18 527)** | - | - | **(18 388)** | **(139)** | **(18 527)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(18 235)** | **(141)** | **(18 376)** | **-** | **-** | **(18 235)** | **(141)** | **(18 376)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **6 654** | **(83)** | **6 571** | **(55 826)** | **55 826** | **(49 172)** | **55 743** | **6 571** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **42 022** | **(169)** | **41 853** | **-** | **-** | **42 022** | **(169)** | **41 853** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 42 022 | (169) | **41 853** | - | - | **42 022** | **(169)** | **41 853** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 42 022 | (169) | **41 853** | - | - | **42 022** | **(169)** | **41 853** |

**Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2026 року**

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Усього | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| **Фінансові активи на початок періоду** | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 436 794 | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 1 950 055 | **1 950 055** | **1 950 055** | **1 950 055** |
| Збільшення через видачу або придбання | 809 014 | **809 014** | **809 014** | **809 014** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | 106 926 | **106 926** | **106 926** | **106 926** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **106 926** | **106 926** | **106 926** | **106 926** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(1 034 115)** | **(1 034 115)** | **(1 034 115)** | **(1 034 115)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 402 679** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 1 402 679 | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 402 679** |

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Усього | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 1 402 679 | **1 402 679** | **1 402 679** | **1 402 679** |

**Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 року**

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Усього | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| **Фінансові активи на початок періоду** | **1 005 078** | **1 005 078** | **1 005 078** | **1 005 078** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 889 034 | **889 034** | **889 034** | **889 034** |
| Збільшення через видачу або придбання | 2 332 551 | **2 332 551** | **2 332 551** | **2 332 551** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (11 801) | **(11 801)** | **(11 801)** | **(11 801)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(11 801)** | **(11 801)** | **(11 801)** | **(11 801)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **1 431 716** | **1 431 716** | **1 431 716** | **1 431 716** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 436 794 | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 2 436 794 | **2 436 794** | **2 436 794** | **2 436 794** |

**Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 30 вересня 2026 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** | **5 601** | **(348)** | **5 253** | **5 601** | **(348)** | **5 253** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 5 601 | (348) | **5 253** | **5 601** | **(348)** | **5 253** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 103 454 | (1 847) | **101 607** | **103 454** | **(1 847)** | **101 607** |

| | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | | Усього | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Збільшення через видачу або придбання | 97 853 | (1 499) | **96 354** | **97 853** | **(1 499)** | **96 354** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(5 601)** | **348** | **(5 253)** | **(5 601)** | **348** | **(5 253)** |

## Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 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** | **456 144** | **(61 593)** | **394 551** | **456 144** | **(61 593)** | **394 551** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 449 671 | (60 431) | **389 240** | **449 671** | **(60 431)** | **389 240** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | (872) | 814 | **(58)** | **(872)** | **814** | **(58)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **(872)** | **814** | **(58)** | **(872)** | **814** | **(58)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(450 543)** | **61 245** | **(389 298)** | **(450 543)** | **61 245** | **(389 298)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **5 601** | **(348)** | **5 253** | **5 601** | **(348)** | **5 253** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 5 601 | (348) | **5 253** | **5 601** | **(348)** | **5 253** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 5 601 | (348) | **5 253** | **5 601** | **(348)** | **5 253** |

## Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 30 вересня 2026 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** | **19 336** | **(261)** | **19 075** | **1 602** | **1 602** | **20 938** | **(261)** | **20 677** |

| | 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 не кредитно-знецінені | 19 336 | (261) | **19 075** | 1 602 | **1 602** | **20 938** | **(261)** | **20 677** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | - | - | **-** | 13 | **13** | **13** | **-** | **13** |
| Збільшення через видачу або придбання | 5 362 | 3 | **5 365** | - | **-** | **5 362** | **3** | **5 365** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **5 362** | **3** | **5 365** | **(13)** | **(13)** | **5 349** | **3** | **5 352** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **24 698** | **(258)** | **24 440** | **1 589** | **1 589** | **26 287** | **(258)** | **26 029** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 24 698 | (258) | **24 440** | 1 589 | **1 589** | **26 287** | **(258)** | **26 029** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 24 698 | (258) | **24 440** | 1 589 | **1 589** | **26 287** | **(258)** | **26 029** |

**Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2025 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** | **23 981** | **(322)** | **23 659** | **453** | **453** | **24 434** | **(322)** | **24 112** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 9 316 | (66) | **9 250** | - | **-** | **9 316** | **(66)** | **9 250** |
| Збільшення через видачу або придбання | 4 671 | (5) | **4 666** | 1 149 | **1 149** | **5 820** | **(5)** | **5 815** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(4 645)** | **61** | **(4 584)** | **1 149** | **1 149** | **(3 496)** | **61** | **(3 435)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **19 336** | **(261)** | **19 075** | **1 602** | **1 602** | **20 938** | **(261)** | **20 677** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 19 336 | (261) | **19 075** | 1 602 | **1 602** | **20 938** | **(261)** | **20 677** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 19 336 | (261) | **19 075** | 1 602 | **1 602** | **20 938** | **(261)** | **20 677** |

## Узгодження змін у фінансових активах на 30 вересня 2026 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** | **2 766 156** | **(1 885)** | **2 764 271** | **1 689** | **(87)** | **1 602** | **2 767 845** | **(1 972)** | **2 765 873** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 766 156 | (1 885) | **2 764 271** | 1 602 | - | **1 602** | **2 767 758** | **(1 885)** | **2 765 873** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 87 | (87) | **-** | **87** | **(87)** | **-** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 2 094 147 | (2 003) | **2 092 144** | 100 | (87) | **13** | **2 094 247** | **(2 090)** | **2 092 157** |
| Збільшення через видачу або придбання | 1 137 304 | (1 705) | **1 135 599** | 43 | (43) | **-** | **1 137 347** | **(1 748)** | **1 135 599** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 3 194 | (21) | **3 173** | - | - | **-** | **3 194** | **(21)** | **3 173** |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | 27 563 | 30 | **27 593** | - | - | **-** | **27 563** | **30** | **27 593** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **30 757** | **9** | **30 766** | **-** | **-** | **-** | **30 757** | **9** | **30 766** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **(926 086)** | **307** | **(925 779)** | **(57)** | **44** | **(13)** | **(926 143)** | **351** | **(925 792)** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **1 840 070** | **(1 578)** | **1 838 492** | **1 632** | **(43)** | **1 589** | **1 841 702** | **(1 621)** | **1 840 081** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 1 840 070 | (1 578) | **1 838 492** | 1 589 | - | **1 589** | **1 841 659** | **(1 578)** | **1 840 081** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 43 | (43) | **-** | **43** | **(43)** | **-** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 1 840 070 | (1 578) | **1 838 492** | 1 589 | - | **1 589** | **1 841 659** | **(1 578)** | **1 840 081** |

## Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2025 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** | **1 760 256** | **(62 567)** | **1 697 689** | **56 287** | **(55 830)** | **457** | **1 816 543** | **(118 397)** | **1 698 146** |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів | | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 1 470 592 | (60 728) | **1 409 864** | 8 | (4) | **4** | **1 470 600** | **(60 732)** | **1 409 868** |
| Збільшення через видачу або придбання | 2 385 002 | (723) | **2 384 279** | 1 149 | - | **1 149** | **2 386 151** | **(723)** | **2 385 428** |
| Зменшення через списання | - | - | **-** | 55 826 | (55 826) | **-** | **55 826** | **(55 826)** | **-** |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (87) | 87 | **-** | 87 | (87) | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 9 328 | (51) | **9 277** | - | - | **-** | **9 328** | **(51)** | **9 277** |
| Збільшення (зменшення) через інші дії | 82 249 | 641 | **82 890** | - | - | **-** | **82 249** | **641** | **82 890** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни** | **91 577** | **590** | **92 167** | **-** | **-** | **-** | **91 577** | **590** | **92 167** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів** | **1 005 900** | **60 682** | **1 066 582** | **(54 598)** | **55 743** | **1 145** | **951 302** | **116 425** | **1 067 727** |
| **Фінансові активи на кінець періоду** | **2 766 156** | **(1 885)** | **2 764 271** | **1 689** | **(87)** | **1 602** | **2 767 845** | **(1 972)** | **2 765 873** |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2 766 156 | (1 885) | **2 764 271** | 1 602 | - | **1 602** | **2 767 758** | **(1 885)** | **2 765 873** |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | - | - | **-** | 87 | (87) | **-** | **87** | **(87)** | **-** |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 2 766 156 | (1 885) | **2 764 271** | 1 689 | (87) | **1 602** | **2 767 845** | **(1 972)** | **2 765 873** |

## 823000-1 – Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

**Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості**

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю**

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

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

**Боргові цінні папери**

**Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методів оцінювання, що застосовані 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, 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

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**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, 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**

ОВМП

**Похідні інструменти**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Для розрахунку справедливої вартості свопу 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, 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 методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості**

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк 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

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

**Боргові цінні папери**

**Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методів оцінювання, що застосовані 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, 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

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**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, 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**

ОВМП

**Похідні інструменти**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Для розрахунку справедливої вартості свопу 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, 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 методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості**

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк 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

**Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 30 вересня 2026 року**

| | Боргові цінні папери | Усього активів |
|---|---|---|
| ***Рівень 1 ієрархії справедливої вартості*** | | |
| Активи | 1 402 679 | **1 402 679** |
| ***Всі рівні ієрархії справедливої вартості*** | | |
| Активи | 1 402 679 | **1 402 679** |

**Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 31 грудня 2025 року**

| | Боргові цінні папери | Похідні інструменти | Усього активів |
|---|---|---|---|
| ***Рівень 1 ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 2 436 794 | - | **2 436 794** |
| ***Рівень 2 ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 5 253 | 1 180 | **6 433** |
| ***Всі рівні ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 2 442 047 | 1 180 | **2 443 227** |

**Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 30 вересня 2026 року**

| | Боргові цінні папери | Усього активів |
|---|---|---|
| ***Рівень 1 ієрархії справедливої вартості*** | | |
| Активи | 1 402 679 | **1 402 679** |
| ***Всі рівні ієрархії справедливої вартості*** | | |
| Активи | 1 402 679 | **1 402 679** |

**Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2025 року**

| | Боргові цінні папери | Похідні інструменти | Усього активів |
|---|---|---|---|
| ***Рівень 1 ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 2 436 794 | - | **2 436 794** |
| ***Рівень 2 ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 5 253 | 1 180 | **6 433** |
| ***Всі рівні ієрархії справедливої вартості*** | | | |
| Активи | 2 442 047 | 1 180 | **2 443 227** |

**Періодичні оцінки справедливої вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 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

**Рівень 2 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

**Періодичні оцінки справедливої вартості за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 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

**Рівень 2 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

**Узгодження змін у повторюваній оцінці за справедливою вартістю активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року**

| | Інвестиційна нерухомість | Усього активів |
|---|---|---|
| **Активи на початок періоду** | **1 333** | **1 333** |

| | Інвестиційна нерухомість | Усього активів |
|---|---|---|
| **Зміни в оцінці справедливої вартості** | | |
| Продаж, оцінка за справедливою вартістю | 1 333 | **1 333** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості** | **(1 333)** | **(1 333)** |

**Узгодження змін в усіх оцінках справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року**

| | Інвестиційна нерухомість | Усього активів |
|---|---|---|
| **Активи на початок періоду** | **1 333** | **1 333** |
| **Зміни в оцінці справедливої вартості** | | |
| Продаж, оцінка за справедливою вартістю | 1 333 | **1 333** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості** | **(1 333)** | **(1 333)** |

## 823180 – Примітки – Нематеріальні активи ▲

### Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо 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.

### Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| **Назви брендів** | | |
| Метод амортизації | - | Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | - |
| Опис строку корисного використання | до 10 років | до 10 років |
| **Комп'ютерне програмне забезпечення** | | |
| Метод амортизації | - | Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | - |
| Опис строку корисного використання | 5 років | 5 років |
| **Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію** | | |
| Метод амортизації | - | Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | - |
| Опис строку корисного використання | 5 років | 5 років |
| **Нематеріальні активи на етапі розробки** | | |
| Метод амортизації | Не амортизуються | Не амортизуються |
| Опис строку корисного використання | відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; інтеграція з платіжними системами 10 років | відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; інтеграція з платіжними системами 10 років |
| **Інші нематеріальні активи** | | |
| Метод амортизації | - | Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. |
| Метод амортизації, за категоріями | Прямолінійний метод [компонент] | - |
| Опис строку корисного використання | відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років | відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років |

| | 9 місяців 2026 року | 12 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| | Строк корисного використання як період часу [1] | Строк корисного використання як період часу [2] |
| Назви брендів | 10 років | 10 років |
| Комп'ютерне програмне забезпечення | 5 років | 5 років |
| **Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію** | **5 років** | **5 років** |
| Нематеріальні активи на етапі розробки | 10 років | 10 років |
| Інші нематеріальні активи | 10 років | 10 років |

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу
2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 30 вересня 2026 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** | **192** | **84** | **332** | **1 401** | **99 091** | **101 100** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **-** | 1 365 | 7 220 | **8 585** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 259 | - | **2 259** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 259** | **-** | **2 259** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **-** | **-** | **-** | **(894)** | **7 220** | **6 326** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **192** | **84** | **332** | **507** | **106 311** | **107 426** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **(106)** | **(84)** | **(309)** | **-** | **(45 367)** | **(45 866)** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Амортизація | 13 | - | **23** | - | 8 551 | **8 587** |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(13)** | **-** | **(23)** | **-** | **(8 551)** | **(8 587)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **(119)** | **(84)** | **(332)** | **-** | **(53 918)** | **(54 453)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **86** | **-** | **23** | **1 401** | **53 724** | **55 234** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **-** | 1 365 | 7 220 | **8 585** |
| Амортизація | 13 | - | **23** | - | 8 551 | **8 587** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 259 | - | **2 259** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 259** | **-** | **2 259** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(13)** | **-** | **(23)** | **(894)** | **(1 331)** | **(2 261)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **73** | **-** | **-** | **507** | **52 393** | **52 973** |

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, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2025 року

| | Назви брендів | Комп'ютерне програмне забезпечення | Авторські права, патенти та інші права [1] | Нематеріальні активи на етапі розробки | Інші нематеріальні активи | Гудвіл | Нематеріальні активи |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **192** | **84** | **284** | **507** | **84 088** | **-** | **85 155** |
| **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 | Гудвіл | Нематеріальні активи |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **48** | 3 422 | 16 130 | - | **19 600** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 528 | 1 127 | - | **3 655** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 528** | **1 127** | **-** | **3 655** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **-** | **-** | **48** | **894** | **15 003** | **-** | **15 945** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **192** | **84** | **332** | **1 401** | **99 091** | **-** | **101 100** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **(89)** | **(81)** | **(284)** | **-** | **(33 401)** | **-** | **(33 855)** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | | |
| Амортизація | 17 | 3 | **25** | - | 13 093 | - | **13 138** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | - | (1 127) | - | **(1 127)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1 127)** | **-** | **(1 127)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(17)** | **(3)** | **(25)** | **-** | **(11 966)** | **-** | **(12 011)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **(106)** | **(84)** | **(309)** | **-** | **(45 367)** | **-** | **(45 866)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **103** | **3** | **-** | **507** | **50 687** | **-** | **51 300** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **48** | 3 422 | 16 130 | - | **19 600** |
| Амортизація | 17 | 3 | **25** | - | 13 093 | - | **13 138** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | | |

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 | Гудвіл | Нематеріальні активи |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вибуття | - | - | - | 2 528 | - | - | **2 528** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 528** | **-** | **-** | **2 528** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(17)** | **(3)** | **23** | **894** | **3 037** | **-** | **3 934** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **86** | **-** | **23** | **1 401** | **53 724** | **55 234** | **55 234** |

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 2026 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** | **192** | **84** | **332** | **1 401** | **99 091** | **101 100** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | - | 1 365 | 7 220 | **8 585** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | - | 2 259 | - | **2 259** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 259** | **-** | **2 259** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **-** | **-** | **-** | **(894)** | **7 220** | **6 326** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **192** | **84** | **332** | **507** | **106 311** | **107 426** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **(106)** | **(84)** | **(309)** | **-** | **(45 367)** | **(45 866)** |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Амортизація | 13 | - | **23** | - | 8 551 | **8 587** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(13)** | **-** | **(23)** | **-** | **(8 551)** | **(8 587)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **(119)** | **(84)** | **(332)** | **-** | **(53 918)** | **(54 453)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **86** | **-** | **23** | **1 401** | **53 724** | **55 234** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **-** | 1 365 | 7 220 | **8 585** |
| Амортизація | 13 | - | **23** | - | 8 551 | **8 587** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 259 | - | **2 259** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 259** | **-** | **2 259** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(13)** | **-** | **(23)** | **(894)** | **(1 331)** | **(2 261)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **73** | **-** | **-** | **507** | **52 393** | **52 973** |

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 31 грудня 2025 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** | **192** | **84** | **284** | **507** | **84 088** | **85 155** |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **48** | 3 422 | 16 130 | **19 600** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 528 | 1 127 | **3 655** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 528** | **1 127** | **3 655** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **-** | **-** | **48** | **894** | **15 003** | **15 945** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **192** | **84** | **332** | **1 401** | **99 091** | **101 100** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **(89)** | **(81)** | **(284)** | **-** | **(33 401)** | **(33 855)** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Амортизація | 17 | 3 | **25** | - | 13 093 | **13 138** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | - | (1 127) | **(1 127)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1 127)** | **(1 127)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(17)** | **(3)** | **(25)** | **-** | **(11 966)** | **(12 011)** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **(106)** | **(84)** | **(309)** | **-** | **(45 367)** | **(45 866)** |
| ***Балансова вартість*** | | | | | | |
| **Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду** | **103** | **3** | **-** | **507** | **50 687** | **51 300** |
| **Зміни у нематеріальних активах та гудвілі** | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | - | **48** | 3 422 | 16 130 | **19 600** |
| Амортизація | 17 | 3 | **25** | - | 13 093 | **13 138** |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | | | | |
| Вибуття | - | - | **-** | 2 528 | - | **2 528** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **-** | **-** | **-** | **2 528** | **-** | **2 528** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу** | **(17)** | **(3)** | **23** | **894** | **3 037** | **3 934** |
| **Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду** | **86** | **-** | **23** | **1 401** | **53 724** | **55 234** |

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

## Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

**Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання**

Суттєвим для Банку є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введене в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

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

8 років та 3 місяці

## Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

**Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання**

Суттєвим для Банку є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введене в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

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

9 років

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання | 41 360 | 43 564 |

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

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Нематеріальні активи з обмеженим правом власності | 52 393 | 53 724 |

## 825100 – Примітки – Інвестиційна нерухомість

### Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

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

### Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість

Нежитлове приміщення, розташоване за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51, яке обліковувалося Банком як інвестиційна нерухомість, було реалізоване в червні 2025р.

### Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2025 року

| | Інвестиційна нерухомість, завершена | | Усього інвестиційної нерухомості | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Усього балансова вартість | Валова балансова вартість | Усього балансова вартість |
| ***За справедливою вартістю*** | | | | |
| **Інвестиційна нерухомість на початок періоду** | **1 333** | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Зміни в інвестиційній нерухомості** | | | | |
| Вибуття | 1 333 | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** |

| | Інвестиційна нерухомість, завершена | | Усього інвестиційної нерухомості | |
|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | Усього балансова вартість | Валова балансова вартість | Усього балансова вартість |
| ***Модель справедливої вартості*** | | | | |
| **Інвестиційна нерухомість на початок періоду** | **1 333** | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Зміни в інвестиційній нерухомості** | | | | |
| Вибуття | 1 333 | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** |
| ***Оцінка*** | | | | |
| **Інвестиційна нерухомість на початок періоду** | **1 333** | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Зміни в інвестиційній нерухомості** | | | | |
| Вибуття | 1 333 | **1 333** | **1 333** | **1 333** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** | **(1 333)** |

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

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

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

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

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

У грудні 2024 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб`єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 145/2023 від 15.03.2023р.) здійснено дооцінку інвестиційної

нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.10. 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвиненого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

**Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат**

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Орендний дохід від інвестиційної нерухомості | - | 28 |
| **Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості** | | |
| Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості) | - | 12 |
| **Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості** | **-** | **12** |
| **Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат** | **-** | **16** |

## 826380 – Примітки – Запаси ▲

### Інформація про запаси за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

**Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік. Банківські метали Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

### Інформація про запаси за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

### Розкриття інформації про запаси

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Запаси, за чистою вартістю реалізації | 361 | 397 |

| | 9 місяців 2026 року | 12 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду | 2 304 | 3 025 |

## 827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи ▲

**Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

### Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2026 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

*розгляд справ у суді*

Станом на 30 вересня 2026 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов’язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

*потенційні податкові зобов'язання*

Банк здійснює податковий облік відповідно до вимог податкового законодавства України. Фінансова звітність, складена згідно МСФЗ, є основою для формування податкової звітності Банка.

Податкове законодавство України характеризується наявністю окремих норм, які можуть допускати неоднозначне трактування. У зв’язку з цим податкові органи можуть по- різному інтерпретувати окремі операції та підходи до їх оподаткування, що потенційно може призвести до донарахування податкових зобов’язань, а також застосування штрафних санкцій і пені.

Разом з тим політика Банка по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. В своїй діяльності Банк 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.

Станом на 30 вересня 2026 року (кінець дня) Банк своєчасно та в повному обсязі виконав усі податкові зобов’язання відповідно до вимог чинного законодавства України.

*зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 30 вересня 2026 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

Оплатою обладнання та програмного забезпечення для захисту банківських трансакцій. Сума контрактних зобов'язань становить 1 501 тис. грн;

Розробкою методів FIMI зарахування та списання коштів у складі КП «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 36 тис.грн.;

Розробкою та впровадженням модуля Open Banking API та інтеграції з КП «Програмний комплекс SRBank» і мобіл. бекендом . Сума контрактних зобов'язань становить 696 тис.грн.

*дотримання особливих вимог*

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

*зобов'язання з кредитування*

**Структура зобов’язань з кредитування**

| Рядок | Найменування статті | 30 вересня 2026 | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|---|
| 1 | Зобов'язання з надання кредитів | 14 821 | 19 080 |
| 2 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | - | - |
| **3** | **Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву** | **14 821** | **19 080** |

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов’язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов’язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

**Зобов’язання з кредитування у розрізі валют**

| Рядок | Найменування статті | 30 вересня 2026 | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|---|
| 1 | Гривня | 14 821 | 19 080 |
| **2** | **Усього** | **14 821** | **19 080** |

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 2026 | | 31 грудня 2025 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1 | Боргові цінні папери (ОВДП), передані як забезпечення за операціями РЕПО | 243 824 | 210 032 | 1 595 548 | 1 282 763 |
| 2 | ЦП, заблоковані в Депозитарії НБУ як гарантійний фонд за операціями СВОП процентної ставки | - | - | 16 111 | * |
| **3** | **Усього** | **243 824** | **210 032** | **1 611 659** | **1 282 763** |

* Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовна сума базового контракту становить 100 000_тис. грн (своп процентної ставки) .

Станом на 30 вересня 2026 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО.

Справедлива вартість цінних паперів, які надані в заставу без припинення визнання, складає 243 824 тис. грн.. Цінні папери надані під наступні зобов`язання:

репо- 210 032 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями СВОП процентної ставки та операціями РЕПО.

Справедлива вартість цінних паперів, які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов`язання складає 1 611 659 тис. грн. Цінні папери надані під наступні зобов`язання::

репо- 1 282 763 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -100 000 тис. грн.

Зобов'язання перед контрагентами відображаються у складі статей Кошти банків та Кошти клієнтів.

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 30 вересня 2026 року**

| | Різні інші забезпечення | Інше забезпечення |
|---|---|---|
| **Узгодження змін в інших забезпеченнях** | | |
| **Інше забезпечення на початок періоду** | **15 712** | **15 712** |
| Зміни в інших забезпеченнях | | |
| Додаткові забезпечення, інші забезпечення | | |
| Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення | 17 015 | **17 015** |
| **Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення** | **17 015** | **17 015** |
| Забезпечення використані, інші забезпечння | 17 324 | **17 324** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень** | **(309)** | **(309)** |
| **Інше забезпечення на кінець періоду** | **15 403** | **15 403** |

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2025 року**

| | Різні інші забезпечення | Інше забезпечення |
|---|---|---|
| **Узгодження змін в інших забезпеченнях** | | |
| **Інше забезпечення на початок періоду** | **21 834** | **21 834** |
| Зміни в інших забезпеченнях | | |
| Додаткові забезпечення, інші забезпечення | | |
| Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення | 21 069 | **21 069** |
| **Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення** | **21 069** | **21 069** |
| Забезпечення використані, інші забезпечння | 27 191 | **27 191** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень** | **(6 122)** | **(6 122)** |
| **Інше забезпечення на кінець періоду** | **15 712** | **15 712** |

## 832610 – Примітки – Оренда ▲

### Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

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

### Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Подання оренди для орендаря | | |
| Активи з права користування | 3 189 | 3 585 |
| Орендні зобов'язання на початок періоду | | |
| Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду | 1 416 | 880 |
| Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду | 2 733 | 3 340 |
| **Орендні зобов'язання на початок періоду** | **4 149** | **4 220** |

| | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Орендні зобов'язання на кінець періоду | | |
| Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду | 1 498 | 1 416 |
| Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду | 1 792 | 2 733 |
| **Орендні зобов'язання на кінець періоду** | **3 290** | **4 149** |

**Розкриття інформації про оренду за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 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

**Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 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

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 30 вересня 2026 року**

| | Будівлі | Основні засоби | Всього активів |
|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **7 242** | **7 242** | **7 242** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| **Приріст активів з права користування** | **2 960** | **2 960** | **2 960** |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 2 960 | **2 960** | **2 960** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | |
| Вибуття з використання | 4 072 | **4 072** | **4 072** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **4 072** | **4 072** | **4 072** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **(1 112)** | **(1 112)** | **(1 112)** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **6 130** | **6 130** | **6 130** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | |
| Вибуття з використання | (4 072) | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **(4 072)** | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **716** | **716** | **716** |

| | Будівлі | Основні засоби | Всього активів |
|---|---|---|---|
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **(2 941)** | **(2 941)** | **(2 941)** |
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Вибуття та вибуття з використання** | | | |
| Вибуття з використання | (4 072) | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума вибуття та вибуття з використання** | **(4 072)** | **(4 072)** | **(4 072)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **716** | **716** | **716** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **(2 941)** | **(2 941)** | **(2 941)** |
| ***Балансова вартість*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **3 585** | **3 585** | **3 585** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| **Приріст активів з права користування** | **2 960** | **2 960** | **2 960** |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 2 960 | **2 960** | **2 960** |
| Амортизація | 1 153 | **1 153** | **1 153** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | (2 203) | **(2 203)** | **(2 203)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **(2 203)** | **(2 203)** | **(2 203)** |

| | Будівлі | Основні засоби | Всього активів |
|---|---|---|---|
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **(396)** | **(396)** | **(396)** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **3 189** | **3 189** | **3 189** |

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2025 року**

| | Будівлі | Основні засоби | Всього активів |
|---|---|---|---|
| ***Валова балансова вартість*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **6 142** | **6 142** | **6 142** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 1 100 | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **1 100** | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **1 100** | **1 100** | **1 100** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **7 242** | **7 242** | **7 242** |
| ***Накопичена амортизація*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **(2 261)** | **(2 261)** | **(2 261)** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** | **1 396** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **(1 396)** | **(1 396)** | **(1 396)** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** | **(3 657)** |

| | Будівлі | Основні засоби | Всього активів |
|---|---|---|---|
| ***Накопичена амортизація та зменшення корисності*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **(2 261)** | **(2 261)** | **(2 261)** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** | **1 396** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **(1 396)** | **(1 396)** | **(1 396)** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **(3 657)** | **(3 657)** | **(3 657)** |
| ***Балансова вартість*** | | | |
| **Узгодження змін в активах з права користування** | | | |
| **Активи з права користування на початок періоду** | **3 881** | **3 881** | **3 881** |
| **Зміни в активах з права користування** | | | |
| Амортизація | 1 396 | **1 396** | **1 396** |
| **Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | | | |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 1 100 | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни** | **1 100** | **1 100** | **1 100** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування** | **(296)** | **(296)** | **(296)** |
| **Активи з права користування на кінець періоду** | **3 585** | **3 585** | **3 585** |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря** | | |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 522 | 652 |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання | 20 309 | 29 909 |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання | 35 | 37 |
| Вибуття грошових коштів за орендою | 21 972 | 31 455 |

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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

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

**Орендар обліковує короткострокову оренду із застосуванням звільнення щодо визнання**

Так

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

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

**Орендар обліковує оренду малоцінних активів із застосуванням звільнення щодо визнання**

Так

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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

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

**Орендар обліковує короткострокову оренду із застосуванням звільнення щодо визнання**

Так

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

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

**Орендар обліковує оренду малоцінних активів із застосуванням звільнення щодо визнання**

Так

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця**

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Дохід від операційної оренди | 460 | 419 |

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

Банк надає в оренду індивідуальні сейфи та до 16.06.2025р. (включно) надавав в оренду частину нежитлового приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

Банк надає в оренду індивідуальні сейфи та до 16.06.2025р. (включно) надавав в оренду частину нежитлового приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

**Розкриття аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення**

Банк надавав в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

## 834480 – Примітки – Виплати працівникам ▲

### Розкриття інформації про виплати працівникам

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

## 835110 – Примітки – Податки на прибуток ▲

### Розкриття інформації про податок на прибуток за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Облік відстрочених податкових активів та зобов'язань Банк здійснює відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена виникаючими різницями між обліковим та податковим прибутком і здійснюється не рідше одного разу в квартал. Базова ставка оподаткування за періоди 2025 року була у розмірі 25% . У 2025 році Банк здійснював нарахування податку на прибуток відповідно до чинного законодавства за ставкою 25%. Законом України від 03.12.2025 року №4698-IX щодо внесення змін до Податкового кодексу України встановлено, що у 2026 році для банків тимчасово застосовується ставка 50%. Відповідно до МСБО 12, ВПА/ВПЗ оцінюються за ставками, які очікується застосовувати в періоді сторнування тимчасових різниць, з урахуванням способу відшкодування активу / погашення зобов'язання. Оцінка Банком ВПА/ВПЗ станом на 31.12.2026 року залежить від періоду майбутнього сторнування різниць. Для дотримання вимог МСБО 12 та достовірного відображення фінансового стану, Банком здійснено розподіл тимчасових різниць за строками їх очікуваного погашення. До сум тимчасових різниць, які будуть реалізовані або погашені у період з 01.01.2026 по 31.12.2026 застосовано ставку 50%, до решти сум тимчасових різниць, які перейдуть на 2027 рік, застосовано ставку 25%. Тому Банком для визначення ВПА/ВПЗ застосовано комбінований підхід щодо ставки оподаткування – 50-25%.

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

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 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) | 1 907 | 14 589 |
| **Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди** | **1 907** | **14 589** |
| Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць | 657 | (1 032) |
| Інші компоненти відстрочених витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) | - | 1 |
| **Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)** | **2 564** | **13 558** |
| **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 | (4 683) | (6 486) |
| **Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу** | **(4 683)** | **(6 486)** |

### Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2026 року

| | Інші тимчасові різниці | Тимчасові різниці | Усього |
|---|---|---|---|
| **Відстрочені податкові активи та зобов'язання** | | | |

| | Інші тимчасові різниці | Тимчасові різниці | Усього |
|---|---|---|---|
| Відстрочені податкові зобов'язання | 14 022 | **14 022** | **14 022** |
| **Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)** | **14 022** | **14 022** | **14 022** |
| **Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання** | | | |
| Чисті відстрочені податкові зобов'язання | 14 022 | **14 022** | **14 022** |
| **Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)** | | | |
| **Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду** | **18 048** | **18 048** | **18 048** |
| **Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)** | | | |
| Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку | 657 | **657** | **657** |
| Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу | (4 683) | **(4 683)** | **(4 683)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)** | **(4 026)** | **(4 026)** | **(4 026)** |
| **Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду** | **14 022** | **14 022** | **14 022** |

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2025 року**

| | Інші тимчасові різниці | Тимчасові різниці | Усього |
|---|---|---|---|
| **Відстрочені податкові активи та зобов'язання** | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 9 542 | **9 542** | **9 542** |
| **Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)** | **9 542** | **9 542** | **9 542** |
| **Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання** | | | |
| Чисті відстрочені податкові зобов'язання | 9 542 | **9 542** | **9 542** |
| **Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)** | | | |
| **Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду** | **17 060** | **17 060** | **17 060** |
| **Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)** | | | |
| Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку | (1 032) | **(1 032)** | **(1 032)** |
| Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу | (6 486) | **(6 486)** | **(6 486)** |
| **Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)** | **(7 518)** | **(7 518)** | **(7 518)** |
| **Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду** | **9 542** | **9 542** | **9 542** |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування** | | |
| Обліковий прибуток | (3 013) | 53 646 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування | (1 507) | 13 412 |
| Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку) | - | 146 |
| Податковий вплив податкових збитків | 3 037 | - |

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку) | 1 034 | - |
| **Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)** | **2 564** | **13 558** |
| **Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування** | | |
| Обліковий прибуток | (3 013) | 53 646 |
| Застосовувана ставка оподаткування | 50.00% | 25.00% |
| Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку) | - | 2.20% |
| **Загальна середня ефективна ставка оподаткування** | **50.00%** | **27.20%** |

**Розкриття інформації про податки на прибуток Другого компонента за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

**Твердження про те, що суб'єкт господарювання застосував виняток до обліку відстрочених податків, пов'язаних з податками на прибуток Другого компонента**

0

**Розкриття інформації, що відома або може бути обґрунтовано оцінена, про вразливість суб’єкта господарювання до податків на прибуток Другого компонента**

0

**Розкриття твердження про те, що інформація не є відомою чи не може бути обґрунтовано оцінена, та про прогрес суб'єкта господарювання в оцінюванні своєї вразливості до податків на прибуток Другого компонента**

0

## 838000 – Примітки – Прибуток на акцію ▲

### Розкриття інформації про прибуток на акцію за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

**Розкриття інформації про прибуток на акцію**

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

### Розкриття інформації про прибуток на акцію за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року

**Розкриття інформації про прибуток на акцію**

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

**Прибуток на акцію**

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| **Базовий прибуток на акцію** | | |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває | (159.3428) | 1 145.3429 |
| **Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію** | **(159.3428)** | **1 145.3429** |
| **Коригування для узгодження прибутку (збитку) з чисельником, використовуваним для обчислення прибутку на акцію** | | |
| Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства | (5 577) | 40 087 |

## 842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів ▲

### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 30 вересня 2026 року

#### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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

**Опис функціональної валюти**

Гривня

**Опис валюти подання**

Гривня

**Опис причини, чому валюта подання відрізняється від функціональної валюти**

**Валюта подання відрізняється від функціональної валюти**

Ні

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

Гривня

### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2025 року

#### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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

збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

**Опис функціональної валюти**

Гривня

**Опис валюти подання**

Гривня

**Опис причини, чому валюта подання відрізняється від функціональної валюти**

**Валюта подання відрізняється від функціональної валюти**

Ні

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

Гривня

**Прибуток (збиток) від курсових різниць**

| | 9 місяців 2026 року | 9 місяців 2025 року |
|---|---|---|
| Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць | 364 | (298) |

**Валютні курси різних типів валют за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

| | Курс валюти на 31.12.2025 | Валютний курс на 30.09.2026 | Середній валютний курс |
|---|---|---|---|
| 1 євро | 49.856500 | 50.927800 | **50.392150** |
| 1 долар США | 42.387800 | 44.862400 | **43.625100** |

**Валютні курси різних типів валют за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

| | Курс валюти на 31.12.2024 | Валютний курс на 31.12.2025 | Середній валютний курс |
|---|---|---|---|
| 1 євро | 43.926600 | 49.856500 | **46.891550** |
| 1 долар США | 42.039000 | 42.387800 | **42.213400** |

## 880000 – Примітки – Додаткова інформація ▲

**Розкриття додаткової інформації за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року**

### Управління капіталом

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

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

Станом на 30 вересня 2026 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 551 519 тис. грн.

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні дотримуватися нормативів достатності капіталу, а саме:

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на рівні не менше 10%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня ($Н_{К1}$) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ($Н_{ОК1}$) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 30 червня 2026 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становить 71,08%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 71,08%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становить 71,08%. На кінець дня 31 грудня 2025 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становить 60,93%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 60,93%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становить 60,93%.

Протягом звітного періоду 2026 р. та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

**Структура регулятивного капіталу**

| Рядок | Найменування статті | 30 вересня 2026 | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|---|
| | **Регулятивний капітал** | 551 519 | 507 113 |
| **1** | **Капітал 1 рівня** | 551 519 | 507 113 |
| 1.1 | **Основний капітал 1 рівня (ОК1)** | 551 519 | 507 113 |
| 1.1.2 | Власні інструменти ОК1 | 403 200 | 403 200 |
| 1.1.3 | Нерозподілені прибутки минулих років | 127 594 | 83 192 |
| 1.1.4 | Загальні резерви та резервні фонди | 80 419 | 78 082 |
| 1.1.5 | **Вирахування :** | **(59 694)** | **(57 361)** |
| 1.1.5.1 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу, капітальні вкладення у нематеріальні активи | (52 972) | (55 235) |
| 1.1.5.2 | Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з | - | (1) |

| Рядок | Найменування статті | 30 вересня 2026 | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|---|
| | договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів | | |
| 1.1.5.3 | Величина непокритого кредитного ризику | (1 145) | (2 125) |
| 1.1.5.4 | Збиток поточного року | (5 577) | - |
| **2** | **Додатковий капітал (1-го рівня)** | **-** | **-** |
| **3** | **Капітал 2-го рівня** | **-** | **-** |

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

**Розкриття додаткової інформації за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року**

## Управління капіталом

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

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

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 507 113 тис. грн.

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні дотримуватися нормативів достатності капіталу, а саме:

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на рівні не менше 10%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня ($Н_{К1}$) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ($Н_{ОК1}$) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2025 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становить 60,93%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 60,93%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становить 60,93%.

Протягом звітного 2025 р. та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

| Рядок | Найменування статті | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|
| | **Регулятивний капітал** | **507 113** |
| **1** | **Капітал 1 рівня** | **507 113** |
| 1.1 | **Основний капітал 1 рівня (ОК1)** | **507 113** |
| 1.1.1 | Власні інструменти ОК1 | 403 200 |
| 1.1.2 | Нерозподілені прибутки минулих років | 83 192 |
| 1.1.3 | Загальні резерви та резервні фонди | 78 082 |
| 1.2 | **Вирахування :** | **(57 361)** |
| 1.2.1 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (55 235) |
| 1.2.2 | Сума балансової вартості непрофільних активів | - |

| Рядок | Найменування статті | 31 грудня 2025 |
|---|---|---|
| 1.2.3 | 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 | (1) |
| 1.2.4 | Величина непокритого кредитного ризику | (2 125) |
| **2** | **Додатковий капітал (1-го рівня)** | **-** |
| 2.1. | Власні інструменти ДК1 | - |
| 3 | **Капітал 2-го рівня** | **-** |
| 3.1 | Власні інструменти К2 у вигляді привілейованих акцій | - |
| 3.2 | Власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу | - |

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку складав 478 203 тис. грн. На кінець дня 31 грудня 2024 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становив 64,85%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становив 64,85%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становив 64,85%.

**Структура регулятивного капіталу**

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

Затверджено до випуску та підписано

**27 жовтня 2026**

**Голова Правління** **Вадим ІЩЕНКО**

**Головний бухгалтер** **Анжела ПЄШКОВА**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» Ідентифікаційний код 36002395 УКРАЇНА