

**БАНК 3/4**  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

# ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року



## ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	6
4. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	8
5. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод .....	9
6. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	11
7. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	13
8. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	16
9. [IAS7 800300] Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації.....	19
10. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	20
11. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....	34
12. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	36
13. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	37
14. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	40
15. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	55
16. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	59
17. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	61
18. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	62
19. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів .....	75
20. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань .....	84
21. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....	86
22. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість .....	91
23. [IAS2 826380] Примітки – Запаси .....	94
24. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....	95
25. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда (МСФЗ 16).....	99
26. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам .....	103
27. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	104
28. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	106
29. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів .....	107
30. [IAS7 851100] Примітки – Звіт про рух грошових коштів.....	109
31. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі .....	110
32. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	111

• IAS1 • 110000

## Загальна інформація про фінансову звітність



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

АТ «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код юридичної особи

36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

54930050GOSPXKOWLL34

Сайт компанії

www.bank34.ua

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

-

### Опис характеру фінансової звітності

Річна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2024 – 30.09.2024

### Опис валюти подання

Гривня

### Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Тисяч гривень

• IAS1 • 220000

**Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності**



Звіт про фінансовий стан		Примітки	30.09.2024	31.12.2023
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100		179 563	255 517
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100		53 679	49 238
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100		1 429 703	1 050 889
Похідні фінансові активи	822390-01 800100		2 040	13 465
Інвестиційна нерухомість	825100 800100		1 298	1 298
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180		53 509	40 955
Основні засоби	822100 800100 832610		57 513	61 127
Інші фінансові активи	822390-01 800100		6 286	11 427
Інші нефінансові активи	800100		9 781	6 853
<b>Загальна сума активів</b>			<b>1 793 372</b>	<b>1 490 769</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	822390-03 800100		26	278 990
Кошти клієнтів	822390-03 800100		1 130 755	565 301
<b>Забезпечення</b>				
Забезпечення винагород працівникам	800100		12 438	7 999
<b>Загальна сума забезпечень</b>			<b>12 438</b>	<b>7 999</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100		3 606	7 409
Інші нефінансові зобов'язання	800100		904	1 390
Поточні податкові зобов'язання	835110		5 857	51 487
Відстрочені податкові зобов'язання	835110		9 374	8 848
<b>Загальна сума зобов'язань</b>			<b>1 162 960</b>	<b>921 424</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>				
<b>Власний капітал</b>				
Статутний капітал	861200 800100		403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	800100		112 341	52 852
Резервні та інші фонди банку	800100		76 477	76 325
Інші резерви	800100		38 394	36 968
<b>Загальна сума власного капіталу</b>			<b>630 412</b>	<b>569 345</b>

	Примітки	30.09.2024	31.12.2023
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>1 793 372</b>	<b>1 490 769</b>

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЄШКОВА

• IAS1 •  
320000

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



Прибуток або збиток		Поточний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
	Примітки				
<b>Прибуток (збиток)</b>					
Дохід від звичайної діяльності		65 991	204 793	69 665	245 384
Процентні доходи		52 263	155 102	48 015	168 786
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	52 263	155 102	48 015	168 786
Комісійні доходи	800200	13 599	49 250	21 499	76 081
Інші доходи	800200	129	441	151	517
Процентні витрати	800200	(27 333)	(80 645)	(29 675)	(139 898)
Комісійні витрати	800200	(14 431)	(48 021)	(14 963)	(57 825)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	90	7 091	18 243	77 340
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	6 010	12 146	3 694	130 969
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	84 872	227 973	49 861	86 779
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 770	7 335	(4 905)	(565)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(23 055)	(18 505)	(492)	(37 770)
Інші прибутки (збитки)	800200	-	-	(2)	(265)
Витрати на виплати працівникам	800200	(45 931)	(129 961)	(62 868)	(224 489)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(4 940)	(12 267)	(3 809)	(11 166)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(29 813)	(78 845)	(12 315)	(39 404)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	1 366	117	-	-
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку		-	-	(89)	(11)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>15 596</b>	<b>91 211</b>	<b>12 345</b>	<b>29 079</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>15 596</b>	<b>91 211</b>	<b>12 345</b>	<b>29 079</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(6 416)	(31 570)	(7 489)	(12 332)



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
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>9 180</b>	<b>59 641</b>	<b>4 856</b>	<b>16 747</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>9 180</b>	<b>59 641</b>	<b>4 856</b>	<b>16 747</b>
<b>Прибуток на акцію</b>				
<b>Базовий прибуток на акцію</b>				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	262.2857	1 704.0286	138.7429
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>		<b>262.2857</b>	<b>1 704.0286</b>	<b>138.7429</b>
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>				
<b>Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		262.2857	1 704.0286	138.7429

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЄШКОВА

• IAS1 •  
410000

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



**Звіт про сукупний дохід**

	Поточний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
<b>Прибуток (збиток)</b>	9 180	59 641	4 856	16 747
<b>Інший сукупний дохід</b>				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(994)	1 426	32 921	60 696
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(994)	1 426	32 921	60 696
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(994)	1 426	32 921	60 696
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>(994)</b>	<b>1 426</b>	<b>32 921</b>	<b>60 696</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>8 186</b>	<b>61 067</b>	<b>37 777</b>	<b>77 443</b>

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПІШКОВА



• IAS7 • 510000

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



**Звіт про рух грошових коштів**

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	49 179	76 122
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 091	77 340
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	227 973	86 779
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	425	447
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(48 022)	(57 825)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(125 521)	(223 758)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(85 772)	(40 641)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>25 353</b>	<b>(81 536)</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 412	(24 288)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	-	7 781
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 496	(1 433)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 208)	(786)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(277 588)	(559 803)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	558 379	(95 642)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 365)	(1 372)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(148)	26
Проценти сплачені	(80 456)	(140 460)
Проценти отримані	146 730	169 983
Повернення податків на прибуток (сплата)	(77 150)	(7 942)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>298 455</b>	<b>(735 472)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(374 053)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	353 931
Надходження від продажу основних засобів	17	58
Придбання основних засобів	(2 050)	(1 371)
Придбання нематеріальних активів	(8 765)	(21 150)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(384 851)</b>	<b>331 468</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 448)	-
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-	1 213
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(1 448)</b>	<b>1 213</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>(87 844)</b>	<b>(402 791)</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	11 805	657

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	85	555
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>(75 954)</b>	<b>(401 579)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	255 517	588 161
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	179 563	186 582

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 • 610000

**Звіт про зміни у власному капіталі**



**Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2024 року**

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви				Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід					
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [1]	Усього	Усього інших резервів		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>76 325</b>	<b>24 292</b>	<b>12 676</b>	<b>36 968</b>	<b>36 968</b>	<b>52 852</b>	<b>569 345</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>									
<b>Сукупний дохід</b>									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	59 641	59 641
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	1 426	1 426	1 426	-	1 426
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	-	1 426	1 426	1 426	59 641	61 067
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	-	1 426	1 426	1 426	59 641	61 067
Розподіл прибутку минулих років	-	-	152	-	-	-	-	(152)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>76 477</b>	<b>24 292</b>	<b>14 102</b>	<b>38 394</b>	<b>38 394</b>	<b>112 341</b>	<b>630 412</b>

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 2023 року**

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви				Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід					
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [1]	Усього	Усього інших резервів		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>	<b>75 030</b>	<b>11 170</b>	<b>(64 292)</b>	<b>(53 122)</b>	<b>(53 122)</b>	<b>51 117</b>	<b>476 225</b>

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 •  
800100

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



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		30.09.2024	31.12.2023
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Грошові кошти			
Готівка		54 778	67 251
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		<b>124 785</b>	<b>108 733</b>
України		75 887	59 882
інших країн		48 898	48 851
<b>Загальна сума грошових коштів</b>		<b>179 563</b>	<b>175 984</b>
Грошові еквіваленти			
Короткострокові розміщення в НБУ		-	<b>79 533</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України		-	79 533
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>		-	<b>79 533</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>179 563</b>	<b>255 517</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>			
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		53 098	48 085
Кредити покупцям		581	1 026
Іпотека		-	127
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>		<b>53 679</b>	<b>49 238</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>			
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>			
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		2 040	13 465
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		<b>2 040</b>	<b>13 465</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>			
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 429 703	1 050 889
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		<b>1 429 703</b>	<b>1 050 889</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		239 528	316 182
<b>Загальна сума фінансових активів</b>		<b>1 671 271</b>	<b>1 380 536</b>
<b>Інвестиційна нерухомість</b>			
Інвестиційна нерухомість, завершена		1 298	1 298
<b>Загальна сума інвестиційної нерухомості</b>		<b>1 298</b>	<b>1 298</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>			
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>			
Назви брендів		107	120
Комп'ютерне програмне забезпечення		8	21
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію		6	61
Нематеріальні активи на етапі розробки		14 467	7 819
Інші нематеріальні активи		38 921	32 934
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>		<b>53 509</b>	<b>40 955</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>		<b>53 509</b>	<b>40 955</b>
<b>Основні засоби</b>			
<b>Земля та будівлі</b>			
Земля		11 236	11 236
Будівлі		40 840	43 905



	30.09.2024	31.12.2023
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>52 076</b>	<b>55 141</b>
Пристосування та приладдя	616	464
Офісне обладнання	296	251
Комп'ютерне обладнання	2 514	3 764
Інші основні засоби	2 011	1 507
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>57 513</b>	<b>61 127</b>
<b>Різні активи</b>		
Похідні фінансові активи	2 040	13 465
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	1 335 549	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	94 154	4 098
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>1 429 703</b>	<b>1 050 889</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	711	416
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 392	10 899
Інша дебіторська заборгованість	183	112
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>6 286</b>	<b>11 427</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	-	19
Дебіторська заборгованість за іншими податками	-	19
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	3 933	2 548
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>3 933</b>	<b>2 548</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	3 933	2 548
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>3 933</b>	<b>2 548</b>
Банківські метали	142	128
Запаси	310	314
Інші активи	5 396	3 844
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>9 781</b>	<b>6 853</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 134 387	851 700
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1 134 387</b>	<b>851 700</b>
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	278 967
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	190	1 594
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 248	4 697
Інші фінансові зобов'язання	168	1 118
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>3 606</b>	<b>7 409</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		
Депозити від банків	26	-
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	42 064	303 712
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	247 999	261 589
Залишки на інших депозитах від клієнтів	840 692	-
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>1 130 755</b>	<b>565 301</b>
Зобов'язання перед іншими банками	26	23
Поточні податкові зобов'язання	5 857	51 487



	30.09.2024	31.12.2023
Відстрочені податкові зобов'язання	9 374	8 848
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	-	103
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	-	<b>103</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	216	281
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>216</b>	<b>384</b>
Нарахування	223	153
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>439</b>	<b>537</b>
Інша заборгованість	12 438	7 999
<b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>210</b>	<b>623</b>
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	210	623
Інша кредиторська заборгованість	236	230
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>13 323</b>	<b>9 389</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	403 200	403 200
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>403 200</b>	<b>403 200</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	59 641	3 030
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	52 700	49 822
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>112 341</b>	<b>52 852</b>
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Дооцінка	24 292	24 292
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 102	12 676
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	<b>38 394</b>	<b>36 968</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	76 477	76 325
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	1 793 372	1 490 769
Зобов'язання	1 162 960	921 424
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>630 412</b>	<b>569 345</b>

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>155 102</b>	<b>168 786</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 084	535
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	5 557	12 813
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	142 884	148 081
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	5 577	7 357
Інший дохід від звичайної діяльності	441	517
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	5	3
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	7 281	13 810
Доходи за операціями з цінними паперами	580	2 298
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	41 362	59 947
Інші комісійні доходи	22	23
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>49 250</b>	<b>76 081</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>204 793</b>	<b>245 384</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	(11)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	117	-
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість</b>	<b>117</b>	<b>(11)</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(23 053)	(38 235)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	4 548	465
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>(18 505)</b>	<b>(37 770)</b>
Витрати на реструктуризацію	-	(265)
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	17	58
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>17</b>	<b>58</b>
Фінансові доходи (витрати)	7 335	(565)
Інші фінансові доходи (витрати)	7 335	(565)
<b>Процентні витрати</b>	<b>(80 655)</b>	<b>(139 898)</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(25)	(560)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(61 940)	(13 818)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(88 229)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(597)	(484)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(18 093)	(36 807)
Витрати на ремонт і обслуговування	(13 087)	(10 636)
Інші операційні доходи (витрати)	23	63
Орендний дохід	401	383

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Орендні витрати	(7 825)	(6 239)
Операційні витрати	(29 103)	(1 090)
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	2 040	17 179
<b>Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>	<b>2 040</b>	<b>17 179</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(3 639)	(3 822)
Витрати за операціями з цінними паперами	(883)	(759)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(27 869)	(42 078)
Інші комісійні витрати	(15 630)	(11 166)
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>(48 021)</b>	<b>(57 825)</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	12 146	130 969
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	5 051	60 161
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	-	13 165
Інші доходи (витрати) від продажу	227 973	86 779
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>245 170</b>	<b>277 909</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	(27 149)	(19 368)
Витрати на оплату професійних послуг	(1 293)	(873)
Витрати на відрядження	(30)	(35)
Витрати на комунікацію	(7 480)	(5 433)
Комунальні витрати	(1 940)	(1 387)
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	(114 002)	(212 082)
Внески на соціальне забезпечення	(15 948)	(11 540)
Інші короткострокові виплати працівникам	(11)	(867)
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>(129 961)</b>	<b>(224 489)</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>(129 961)</b>	<b>(224 489)</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати	(5 904)	(5 774)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(6 363)	(5 392)
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>(12 267)</b>	<b>(11 166)</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>(12 267)</b>	<b>(11 166)</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(925)	(1 310)
Інші витрати	(757)	(762)
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>(171 059)</b>	<b>(257 095)</b>
	<b>9 місяців 2024 року</b>	<b>9 місяців 2023 року</b>
<b>Різний інший сукупний дохід</b>		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	1 426	60 696
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	476	13 323
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>	<b>476</b>	<b>13 323</b>
<b>Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>		

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Сукупний дохід від діяльності, що триває	61 067	77 443
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>61 067</b>	<b>77 443</b>
<b>Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю</b>		
Сукупний дохід від діяльності, що триває, який відноситься до власників материнської компанії	61 067	77 443
<b>Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства</b>	<b>61 067</b>	<b>77 443</b>

• IAS7 •  
800300

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



**Звіт про рух грошових коштів**

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Виплати працівникам	125 521	223 758
Процентні доходи, що отримані	146 730	169 983
Комісійні доходи, що отримані	49 179	76 122
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	77 150	7 942
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 091	77 340
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7 781
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 412	(24 288)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 496	(1 433)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(277 588)	(559 803)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	558 379	(95 642)
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	10 815	22 521
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	17	58

**• IAS1 •  
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 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024 р. Консолідована фінансова звітність Банку 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 витрат на позики**

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

**Опис облікової політики щодо запозичень**

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

**Опис облікової політики щодо грошових потоків**

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



вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потки від Дивідендів, що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

#### Опис облікової політики щодо застави

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

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

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

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

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

#### Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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

#### Опис облікової політики щодо 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 не пов'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 продати не пов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових

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

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

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

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

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

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 продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансовою вартістю активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованою 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 мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

#### **Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості**

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую 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. Винагорода та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

#### Опис облікової політики щодо фінансових витрат

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватися за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, 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 під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожен наступний після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За



фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафту 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 інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства

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

вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

#### Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

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

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

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови: а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття 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, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

#### Опис облікової політики щодо статутного капіталу

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

**Опис облікової політики щодо оренди**

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

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

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

**Опис облікової політики щодо оцінки запасів**

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

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

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



обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 30 вересня 2024 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

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

Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде 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 справедливую вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають 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 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 з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

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

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

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
- має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

#### **Опис облікової політики щодо основних засобів**

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 20.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";
- за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом:

- для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

**Опис облікової політики щодо забезпечень**

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

**Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів**

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації). 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 договору містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

#### **Опис облікової політики щодо звітності за сегментами**

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою. Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами. Доходами 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. Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

#### **Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств**

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



визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

#### **Опис облікової політики щодо 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».

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

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

• IAS8 •  
811000

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



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

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 30 вересня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

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

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

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

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

2025-01-01

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

2025-01-01

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

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"

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

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

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

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Банк вивчає МСФЗ 18 та його вплив на розкриття індивідуальної фінансової звітності Банку.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності"

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

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

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

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Не очікується, що зазначені зміни матимуть вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

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

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

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

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

2026-01-01

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

2026-01-01

**Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах**

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

• IAS10 • 815000

Примітки – Події після звітного періоду



**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

**Пояснення про орган затвердження**

Фінансова звітність Банку за 3-й квартал 2024 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 інформації про суттєві події, що відбулися після звітного періоду та до дати випуску цієї звітності.

• IAS24 • 818000

Примітки – Пов'язана сторона



**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

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

**Пов'язані сторони**

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

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

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

**Інші пов'язані сторони**

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

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	28 166	18 257

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	36	36
<b>Загальна сума активів</b>	-	<b>43</b>	<b>43</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	802	13 342	14 144
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	3	23	26
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>807</b>	<b>13 371</b>	<b>14 178</b>

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

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2023 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	467	23 199	23 666
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	1	27	28
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>470</b>	<b>23 232</b>	<b>23 702</b>

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

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
Процентні витрати	-	(124)	(124)
Комісійні доходи	57	350	407
Комісійні витрати	(1)	(8)	(10)
Інші доходи	5	32	37
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	10	38	48
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(11)	(316)	(327)
Витрати на виплати працівникам	(28 166)	(30 934)	(59 099)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(905)	(905)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(28 106)</b>	<b>(31 867)</b>	<b>(59 973)</b>

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

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1	-	1
Процентні витрати	(13)	(290)	(303)
Комісійні доходи	7	316	323
Комісійні витрати	-	(20)	(20)
Інші доходи	5	24	29
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3	33	36
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7	-	7

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



	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Витрати на виплати працівникам	(18 257)	(101 116)	(119 372)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(18 247)</b>	<b>(101 053)</b>	<b>(119 299)</b>

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



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

**Розкриття інформації про основні засоби**

Основні засоби - це матеріальні активи, які 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 та 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'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась 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 - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

**Розкриття детальної інформації про основні засоби**

	30.09.2024	31.12.2023
<b>Земля</b>		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується

	30.09.2024	31.12.2023
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки	06.12.2023	06.12.2023
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення її справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення її справедливої вартості від балансової вартості.
<b>Будівлі</b>		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	20 років	20 років
Дати проведення переоцінки	06.12.2023	06.12.2023
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, була здійснена переоцінка (дооцінка) будівлі.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, була здійснена переоцінка (дооцінка) будівлі.
<b>Автомобілі</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
<b>Пристосування та приладдя</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	4 роки	4 роки
<b>Офісне обладнання</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
<b>Комп'ютерне обладнання</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
<b>Комунікаційне та мережеве обладнання</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	10 років	10 років
<b>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)

	30.09.2024	31.12.2023
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
<b>Інші основні засоби</b>		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Опис строку корисного використання	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди

	9 місяців 2024 року	12 місяців 2023 року
	Строк корисного використання як період часу <sup>[1]</sup>	Строк корисного використання як період часу <sup>[2]</sup>
Будівлі	P20Y	P20Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y

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 на 30 вересня 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>									
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>									
Основні засоби на початок періоду	11 236	48 255	2 306	3 664	2 929	23 920	174	25 595	118 079
<b>Зміни в основних засобах</b>									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	268	157	64	-	1 341	1 830
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	4	-	-	-	440	-	16	460
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>									
Вибуття	-	-	-	-	-	120	-	-	120
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	120	-	-	120
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	4	-	268	157	384	-	1 357	2 170
Основні засоби на кінець періоду	11 236	48 259	2 306	3 932	3 086	24 304	174	26 952	120 249
<b>Накопичена амортизація</b>									
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>									
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	(24 088)	(56 952)
<b>Зміни в основних засобах</b>									
Амортизація	-	3 069	-	116	112	1 754	-	853	5 904
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>									
Вибуття	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)



	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Кому- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	(3 069)	-	(116)	(112)	(1 634)	-	(853)	(5 784)
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	-	(7 419)	(2 306)	(3 316)	(2 790)	(21 790)	(174)	(24 941)	(62 736)
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>									
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>									
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	(24 088)	(56 952)
<b>Зміни в основних засобах</b>									
Амортизація	-	3 069	-	116	112	1 754	-	853	5 904
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>									
Вибуття	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	(3 069)	-	(116)	(112)	(1 634)	-	(853)	(5 784)
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	-	(7 419)	(2 306)	(3 316)	(2 790)	(21 790)	(174)	(24 941)	(62 736)
<b>Балансова вартість</b>									
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>									
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	11 236	43 905	-	464	251	3 764	-	1 507	61 127
<b>Зміни в основних засобах</b>									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	268	157	64	-	1 341	1 830
Амортизація	-	3 069	-	116	112	1 754	-	853	5 904
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	4	-	-	-	440	-	16	460
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	(3 065)	-	152	45	(1 250)	-	504	(3 614)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Кому- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Основні засоби на кінець періоду	11 236	40 840	-	616	296	2 514	-	2 011	57 513

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Кому- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Валова балансова вартість</i>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 621	2 306	3 322	2 929	24 267	174	7	24 349	109 211
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 169	5 115
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	7 340	-	-	-	-	-	-	-	7 340
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	312	492
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	-	<b>444</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>444</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	3 655	-	50	-	527	-	56	235	4 523

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 655	-	50	-	527	-	56	235	4 523
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	7 634	-	342	-	(347)	-	(7)	1 246	8 868
Основні засоби на кінець періоду	11 236	48 255	2 306	3 664	2 929	23 920	174	-	25 595	118 079
<b>Накопичена амортизація</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(132)	(14)	(191)	(2 058)	-	-	(395)	7 105
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	-	(24 088)	(56 952)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(132)	(14)	(191)	(2 058)	-	-	(395)	7 105
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	-	(24 088)	(56 952)
<b>Балансова вартість</b>										
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
Основні засоби на початок періоду	11 236	26 376	132	136	442	6 169	-	7	656	45 154
<b>Зміни в основних засобах</b>										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 169	5 115
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	18 768	-	-	-	-	-	-	-	18 768
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	312	492
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	-	<b>(520)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(520)</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	-	-	-	-	-	<b>36</b>	-	<b>56</b>	-	<b>92</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	-	<b>17 529</b>	<b>(132)</b>	<b>328</b>	<b>(191)</b>	<b>(2 405)</b>	-	<b>(7)</b>	<b>851</b>	<b>15 973</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>11 236</b>	<b>43 905</b>	-	<b>464</b>	<b>251</b>	<b>3 764</b>	-	-	<b>1 507</b>	<b>61 127</b>

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 30 вересня 2024 року

	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комунікаційне та мережеве облад- нання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Валова балансова вартість</i>						



	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 306	3 171	2 237	174	22 442	30 330
<b>Накопичена амортизація</b>						
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 171)	(2 237)	(174)	(22 442)	(30 330)
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>						
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 171)	(2 237)	(174)	(22 442)	(30 330)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 306	3 082	2 120	12 968	174	22 303	42 953
<b>Накопичена амортизація</b>							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 303)	(42 953)
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>							

	Автомобілі	Прийомні та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 303)	<b>(42 953)</b>

**Основні засоби, переоцінка на 30 вересня 2024 року**

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>			
Переоцінені активи	11 236	48 259	<b>59 495</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 486	<b>31 722</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
Переоцінені активи	-	(7 419)	<b>(7 419)</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(12 110)	<b>(12 110)</b>
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>			
Переоцінені активи	-	(7 419)	<b>(7 419)</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(12 110)	<b>(12 110)</b>
<b>Балансова вартість</b>			
Переоцінені активи	11 236	40 840	<b>52 076</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	8 376	<b>19 612</b>

**Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року**

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
<b>Валова балансова вартість</b>			

	<b>Земля</b>	<b>Будівлі</b>	<b>Усього основних засобів</b>
Переоцінені активи	11 236	48 255	<b>59 491</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 482	<b>31 718</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
Переоцінені активи	-	(4 350)	<b>(4 350)</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	<b>(10 375)</b>
<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>			
Переоцінені активи	-	(4 350)	<b>(4 350)</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	<b>(10 375)</b>
<b>Балансова вартість</b>			
Переоцінені активи	11 236	43 905	<b>55 141</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	10 107	<b>21 343</b>

**Розкриття детальної інформації про основні засоби на 30 вересня 2024 року**

	<b>Будівлі</b>	<b>Усього основних засобів</b>
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>		
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>4 466</b>	<b>4 466</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>		
Амортизація	1 512	<b>1 512</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>(1 512)</b>	<b>(1 512)</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>2 954</b>	<b>2 954</b>

**Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року**

	<b>Будівлі</b>	<b>Усього основних засобів</b>
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>		
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>3 408</b>	<b>3 408</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3 505	<b>3 505</b>
Амортизація	1 927	<b>1 927</b>
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	(520)	<b>(520)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	<b>(520)</b>	<b>(520)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>1 058</b>	<b>1 058</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>4 466</b>	<b>4 466</b>

**Основні засоби, переоцінка на 30 вересня 2024 року**

	<b>Будівлі</b>	<b>Усього основних засобів</b>
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	2 954	<b>2 954</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	2 954	<b>2 954</b>

**Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року**

	<b>Будівлі</b>	<b>Усього основних засобів</b>
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	4 466	<b>4 466</b>
Переоцінені активи, за собівартістю	4 466	<b>4 466</b>



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

**Опис наявності обмежень права власності**

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

**Розкриття детальної інформації про основні засоби за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

**Опис наявності обмежень права власності**

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

	30.09.2024	31.12.2023
Обмеження на права власності	2 954	4 466



**Розкриття інформації про фінансові інструменти за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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 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 2024 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 -100%

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

без забезпечення -100%

**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 - 44%; інше - 23%; без забезпечення - 33%

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

інше майно - 100%;

**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 2023 року**

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Різниця між справедливою вартістю 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

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

нерухомість - 100%

### Кредити покупцям

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

Різниця між справедливою вартістю 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 - 100%

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

інше - 19%; без забезпечення - 35%; грошові кошти - 46%

### 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 - 48%; інше - 34%; без забезпечення - 17%; нерухомість - 1%

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

інше майно - 93%; нерухомість - 7%

### 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

	30.09.2024		31.12.2023	
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 <sup>[1]</sup>	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 <sup>[2]</sup>
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 563	-	255 517	-
Іпотека	-	-	127	-
Кредити покупцям	581	-	1 026	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 098	-	48 085	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 335 549	-	1 046 791	-
Інші боргові інструменти утримувані	94 154	-	4 098	-
Контракт процентного свопу	-	2 040	-	13 465
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6 286	-	11 427	-
Фінансові інструменти	1 669 231	2 040	1 367 071	13 465

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



• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	179 563	-	-	-	-	179 563
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 098	-	-	-	-	53 098
Кредити покупцям	581	-	-	-	-	581
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>53 679</b>	-	-	-	-	<b>53 679</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 335 549	1 335 549	1 335 549
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	94 154	94 154	94 154
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	-	-	-	<b>1 429 703</b>	<b>1 429 703</b>	<b>1 429 703</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>						
Договір процентного свопу	-	2 040	2 040	-	-	2 040
<b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>	-	<b>2 040</b>	<b>2 040</b>	-	-	<b>2 040</b>
<b>Інші фінансові активи</b>						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6 286	-	-	-	-	6 286
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>6 286</b>	-	-	-	-	<b>6 286</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>239 528</b>	<b>2 040</b>	<b>2 040</b>	<b>1 429 703</b>	<b>1 429 703</b>	<b>1 671 271</b>

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	255 517	-	-	-	-	255 517
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 085	-	-	-	-	48 085
Кредити покупцям	1 026	-	-	-	-	1 026

	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	
Іпотека	127	-	-	-	-	127
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>49 238</b>	-	-	-	-	<b>49 238</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	4 098	4 098	4 098
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	-	-	-	<b>1 050 889</b>	<b>1 050 889</b>	<b>1 050 889</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>						
Договір процентного свопу	-	13 465	13 465	-	-	13 465
<b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>	-	<b>13 465</b>	<b>13 465</b>	-	-	<b>13 465</b>
<b>Інші фінансові активи</b>						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 427	-	-	-	-	11 427
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>11 427</b>	-	-	-	-	<b>11 427</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>316 182</b>	<b>13 465</b>	<b>13 465</b>	<b>1 050 889</b>	<b>1 050 889</b>	<b>1 380 536</b>

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



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

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	26	26
Кошти клієнтів	1 130 755	1 130 755
Інші фінансові зобов'язання	3 606	3 606
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1 134 387</b>	<b>1 134 387</b>

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	278 990	278 990
Кошти клієнтів	565 301	565 301
Інші фінансові зобов'язання	7 409	7 409
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>851 700</b>	<b>851 700</b>

• IFRS7 •  
822390-12

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



**Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 30 вересня 2024 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>256 183</b>	<b>(666)</b>	<b>255 517</b>	<b>256 183</b>	<b>(666)</b>	<b>255 517</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	79 533	-	79 533	79 533	-	79 533
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	11 805	(49)	11 756	11 805	(49)	11 756
Збільшення (зменшення) через інші дії	(8 169)	(8)	(8 177)	(8 169)	(8)	(8 177)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>3 636</b>	<b>(57)</b>	<b>3 579</b>	<b>3 636</b>	<b>(57)</b>	<b>3 579</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(75 897)</b>	<b>(57)</b>	<b>(75 954)</b>	<b>(75 897)</b>	<b>(57)</b>	<b>(75 954)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>180 286</b>	<b>(723)</b>	<b>179 563</b>	<b>180 286</b>	<b>(723)</b>	<b>179 563</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	180 286	(723)	179 563	180 286	(723)	179 563
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	180 286	(723)	179 563	180 286	(723)	179 563

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2023 року						
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>	<b>588 854</b>	<b>(693)</b>	<b>588 161</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	588 854	(693)	588 161	588 854	(693)	588 161
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	440 555	-	440 555	440 555	-	440 555
Збільшення через видачу або придбання	79 533	-	79 533	79 533	-	79 533
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 982	(27)	12 955	12 982	(27)	12 955
Збільшення (зменшення) через інші дії	15 369	54	15 423	15 369	54	15 423
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>28 351</b>	<b>27</b>	<b>28 378</b>	<b>28 351</b>	<b>27</b>	<b>28 378</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(332 671)</b>	<b>27</b>	<b>(332 644)</b>	<b>(332 671)</b>	<b>27</b>	<b>(332 644)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>256 183</b>	<b>(666)</b>	<b>255 517</b>	<b>256 183</b>	<b>(666)</b>	<b>255 517</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517

Узгодження змін у іпотеці на 30 вересня 2024 року						
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>152</b>	<b>(25)</b>	<b>127</b>	<b>152</b>	<b>(25)</b>	<b>127</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(25)	127	152	(25)	127
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						



	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Зменшення через припинення визнання	152	(25)	127	152	(25)	127
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(152)</b>	<b>25</b>	<b>(127)</b>	<b>(152)</b>	<b>25</b>	<b>(127)</b>

Узгодження змін у іпотеці на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>	<b>153</b>	<b>(8)</b>	<b>145</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(8)	145	153	(8)	145
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1)	(17)	(18)	(1)	(17)	(18)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(1)</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1)</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(1)</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1)</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>152</b>	<b>(25)</b>	<b>127</b>	<b>152</b>	<b>(25)</b>	<b>127</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(25)	127	152	(25)	127
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	152	(25)	127	152	(25)	127

Узгодження змін у кредитах покупцям на 30 вересня 2024 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>797</b>	<b>(82)</b>	<b>715</b>	<b>457</b>	<b>(146)</b>	<b>311</b>	<b>1 254</b>	<b>(228)</b>	<b>1 026</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	797	(82)	715	-	-	-	797	(82)	715
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	457	(146)	311	457	(146)	311
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	700	(56)	644	302	(15)	287	1 002	(71)	931
Збільшення через видачу або придбання	439	(43)	396	-	-	-	439	(43)	396
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22)	22	-	22	(22)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	104	1	105	(99)	84	(15)	5	85	90
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>104</b>	<b>1</b>	<b>105</b>	<b>(99)</b>	<b>84</b>	<b>(15)</b>	<b>5</b>	<b>85</b>	<b>90</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(179)</b>	<b>36</b>	<b>(143)</b>	<b>(379)</b>	<b>77</b>	<b>(302)</b>	<b>(558)</b>	<b>113</b>	<b>(445)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>618</b>	<b>(46)</b>	<b>572</b>	<b>78</b>	<b>(69)</b>	<b>9</b>	<b>696</b>	<b>(115)</b>	<b>581</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	618	(46)	572	-	-	-	618	(46)	572
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	78	(69)	9	78	(69)	9
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>618</b>	<b>(46)</b>	<b>572</b>	<b>78</b>	<b>(69)</b>	<b>9</b>	<b>696</b>	<b>(115)</b>	<b>581</b>

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2023 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>829</b>	<b>(99)</b>	<b>730</b>	<b>816</b>	<b>(283)</b>	<b>533</b>	<b>1 645</b>	<b>(382)</b>	<b>1 263</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	829	(99)	730	-	-	-	829	(99)	730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	816	(283)	533	816	(283)	533
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	725	(71)	654	226	(203)	23	951	(274)	677
Збільшення через видачу або придбання	714	(56)	658	156	(131)	25	870	(187)	683
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(6)	6	-	6	(6)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(15)	(4)	(19)	(295)	71	(224)	(310)	67	(243)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(15)</b>	<b>(4)</b>	<b>(19)</b>	<b>(295)</b>	<b>71</b>	<b>(224)</b>	<b>(310)</b>	<b>67</b>	<b>(243)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(32)</b>	<b>17</b>	<b>(15)</b>	<b>(359)</b>	<b>137</b>	<b>(222)</b>	<b>(391)</b>	<b>154</b>	<b>(237)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>797</b>	<b>(82)</b>	<b>715</b>	<b>457</b>	<b>(146)</b>	<b>311</b>	<b>1 254</b>	<b>(228)</b>	<b>1 026</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	797	(82)	715	-	-	-	797	(82)	715
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	457	(146)	311	457	(146)	311
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>797</b>	<b>(82)</b>	<b>715</b>	<b>457</b>	<b>(146)</b>	<b>311</b>	<b>1 254</b>	<b>(228)</b>	<b>1 026</b>

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 30 вересня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>48 373</b>	<b>(288)</b>	<b>48 085</b>	<b>63 259</b>	<b>(63 259)</b>	<b>111 632</b>	<b>(63 547)</b>	<b>48 085</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	48 373	(288)	48 085	-	-	48 373	(288)	48 085
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 259	(63 259)	63 259	(63 259)	-
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Зменшення через припинення визнання	27 744	(27)	27 717	7 433	(7 433)	35 177	(7 460)	27 717
Збільшення через видачу або придбання	36 456	(132)	36 324	-	-	36 456	(132)	36 324
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	714	(10)	704	-	-	714	(10)	704
Збільшення (зменшення) через інші дії	(4 337)	39	(4 298)	-	-	(4 337)	39	(4 298)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(3 623)</b>	<b>29</b>	<b>(3 594)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 623)</b>	<b>29</b>	<b>(3 594)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>5 089</b>	<b>(76)</b>	<b>5 013</b>	<b>(7 433)</b>	<b>7 433</b>	<b>(2 344)</b>	<b>7 357</b>	<b>5 013</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>53 462</b>	<b>(364)</b>	<b>53 098</b>	<b>55 826</b>	<b>(55 826)</b>	<b>109 288</b>	<b>(56 190)</b>	<b>53 098</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	53 462	(364)	53 098	-	-	53 462	(364)	53 098
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>53 462</b>	<b>(364)</b>	<b>53 098</b>	<b>55 826</b>	<b>(55 826)</b>	<b>109 288</b>	<b>(56 190)</b>	<b>53 098</b>

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>39 859</b>	<b>(478)</b>	<b>39 381</b>	<b>60 847</b>	<b>(22 124)</b>	<b>38 723</b>	<b>100 706</b>	<b>(22 602)</b>	<b>78 104</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	31 004	(339)	30 665	-	-	-	31 004	(339)	30 665
Збільшення через видачу або придбання	39 556	(163)	39 393	-	-	-	39 556	(163)	39 393
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(38)	14	(24)	2 412	(41 135)	(38 723)	2 374	(41 121)	(38 747)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(38)</b>	<b>14</b>	<b>(24)</b>	<b>2 412</b>	<b>(41 135)</b>	<b>(38 723)</b>	<b>2 374</b>	<b>(41 121)</b>	<b>(38 747)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>8 514</b>	<b>190</b>	<b>8 704</b>	<b>2 412</b>	<b>(41 135)</b>	<b>(38 723)</b>	<b>10 926</b>	<b>(40 945)</b>	<b>(30 019)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>48 373</b>	<b>(288)</b>	<b>48 085</b>	<b>63 259</b>	<b>(63 259)</b>	<b>-</b>	<b>111 632</b>	<b>(63 547)</b>	<b>48 085</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	48 373	(288)	48 085	-	-	-	48 373	(288)	48 085
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 259	(63 259)	-	63 259	(63 259)	-
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>48 373</b>	<b>(288)</b>	<b>48 085</b>	<b>63 259</b>	<b>(63 259)</b>	<b>-</b>	<b>111 632</b>	<b>(63 547)</b>	<b>48 085</b>

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

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>		<b>1 046 791</b>		<b>1 046 791</b>

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

**Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>	<b>816 555</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	816 555	<b>816 555</b>	816 555	816 555
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>				
Зменшення через припинення визнання	600 313	<b>600 313</b>	600 313	600 313
Збільшення через видачу або придбання	897 648	<b>897 648</b>	897 648	897 648
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(67 099)	<b>(67 099)</b>	(67 099)	(67 099)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(67 099)</b>	<b>(67 099)</b>	<b>(67 099)</b>	<b>(67 099)</b>



	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>230 236</b>	<b>230 236</b>	<b>230 236</b>	<b>230 236</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1 046 791</b>	<b>1 046 791</b>	<b>1 046 791</b>	<b>1 046 791</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791

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

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

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>	<b>28 540</b>	<b>(812)</b>	<b>27 728</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Зменшення через припинення визнання	-	-	28 540	(812)	<b>27 728</b>	28 540	(812)	27 728
Збільшення через видачу або придбання	4 098	<b>4 098</b>	-	-	-	4 098	-	4 098
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>4 098</b>	<b>4 098</b>	<b>(28 540)</b>	<b>812</b>	<b>(27 728)</b>	<b>(24 442)</b>	<b>812</b>	<b>(23 630)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>4 098</b>	<b>4 098</b>	-	-	-	<b>4 098</b>	-	<b>4 098</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	4 098	<b>4 098</b>	-	-	-	4 098	-	4 098
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4 098	<b>4 098</b>	-	-	-	4 098	-	4 098

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 30 вересня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>11 037</b>	<b>(138)</b>	<b>10 899</b>	<b>528</b>	<b>528</b>	<b>11 565</b>	<b>(138)</b>	<b>11 427</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	11 037	(138)	10 899	528	528	11 565	(138)	11 427
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Зменшення через припинення визнання	4 751	(138)	<b>4 613</b>	528	<b>528</b>	5 279	(138)	5 141
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(4 751)</b>	<b>138</b>	<b>(4 613)</b>	<b>(528)</b>	<b>(528)</b>	<b>(5 279)</b>	<b>138</b>	<b>(5 141)</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>6 286</b>	-	<b>6 286</b>	-	-	-	<b>6 286</b>	-	<b>6 286</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 286	-	<b>6 286</b>	-	-	-	6 286	-	6 286
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	6 286	-	<b>6 286</b>	-	-	-	6 286	-	6 286

**Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2023 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	-	<b>10 801</b>	-	<b>10 801</b>	<b>10 801</b>	-	<b>10 801</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	10 801	-	<b>10 801</b>	10 801	-	10 801
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	11 037	(138)	<b>10 899</b>	(11 037)	138	<b>(10 899)</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	764	(138)	<b>626</b>	764	(138)	626
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	-	-	-	<b>764</b>	<b>(138)</b>	<b>626</b>	<b>764</b>	<b>(138)</b>	<b>626</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>11 037</b>	<b>(138)</b>	<b>10 899</b>	<b>(10 273)</b>	-	<b>(10 273)</b>	<b>764</b>	<b>(138)</b>	<b>626</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>11 037</b>	<b>(138)</b>	<b>10 899</b>	<b>528</b>	-	<b>528</b>	<b>11 565</b>	<b>(138)</b>	<b>11 427</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	11 037	(138)	<b>10 899</b>	528	-	<b>528</b>	11 565	(138)	11 427
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	11 037	(138)	<b>10 899</b>	528	-	<b>528</b>	11 565	(138)	11 427

Узгодження змін у фінансових активах на 30 вересня 2024 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1 367 431</b>	<b>(1 199)</b>	<b>1 366 232</b>	<b>64 244</b>	<b>(63 405)</b>	<b>839</b>	<b>1 431 675</b>	<b>(64 604)</b>	<b>1 367 071</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 367 431	(1 199)	1 366 232	528	-	528	1 367 959	(1 199)	1 366 760
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 716	(63 405)	311	63 716	(63 405)	311
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	614 114	(246)	613 868	8 263	(7 448)	815	622 377	(7 694)	614 683
Збільшення через видачу або придбання	1 075 774	(23 218)	1 052 556	-	-	-	1 075 774	(23 218)	1 052 556
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22)	22	-	22	(22)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 519	(59)	12 460	-	-	-	12 519	(59)	12 460
Збільшення (зменшення) через інші дії	(148 190)	32	(148 158)	(99)	84	(15)	(148 289)	116	(148 173)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(135 671)</b>	<b>(27)</b>	<b>(135 698)</b>	<b>(99)</b>	<b>84</b>	<b>(15)</b>	<b>(135 770)</b>	<b>57</b>	<b>(135 713)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>325 967</b>	<b>(22 977)</b>	<b>302 990</b>	<b>(8 340)</b>	<b>7 510</b>	<b>(830)</b>	<b>317 627</b>	<b>(15 467)</b>	<b>302 160</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1 693 398</b>	<b>(24 176)</b>	<b>1 669 222</b>	<b>55 904</b>	<b>(55 895)</b>	<b>9</b>	<b>1 749 302</b>	<b>(80 071)</b>	<b>1 669 231</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 693 398	(24 176)	1 669 222	-	-	-	1 693 398	(24 176)	1 669 222
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	55 904	(55 895)	9	55 904	(55 895)	9

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2023 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1 446 250</b>	<b>(1 278)</b>	<b>1 444 972</b>	<b>101 004</b>	<b>(23 219)</b>	<b>77 785</b>	<b>1 547 254</b>	<b>(24 497)</b>	<b>1 522 757</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	1 444 972	10 801	-	10 801	1 457 051	(1 278)	1 455 773
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219)	66 984	90 203	(23 219)	66 984
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	1 072 597	(410)	1 072 187	28 766	(1 015)	27 751	1 101 363	(1 425)	1 099 938
Збільшення через видачу або придбання	1 021 549	(219)	1 021 330	156	(131)	25	1 021 705	(350)	1 021 355
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	11 031	(132)	10 899	(11 031)	132	(10 899)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 982	(27)	12 955	-	-	-	12 982	(27)	12 955
Збільшення (зменшення) через інші дії	(51 784)	47	(51 737)	2 881	(41 202)	(38 321)	(48 903)	(41 155)	(90 058)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(38 802)</b>	<b>20</b>	<b>(38 782)</b>	<b>2 881</b>	<b>(41 202)</b>	<b>(38 321)</b>	<b>(35 921)</b>	<b>(41 182)</b>	<b>(77 103)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(78 819)</b>	<b>79</b>	<b>(78 740)</b>	<b>(36 760)</b>	<b>(40 186)</b>	<b>(76 946)</b>	<b>(115 579)</b>	<b>(40 107)</b>	<b>(155 686)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1 367 431</b>	<b>(1 199)</b>	<b>1 366 232</b>	<b>64 244</b>	<b>(63 405)</b>	<b>839</b>	<b>1 431 675</b>	<b>(64 604)</b>	<b>1 367 071</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 367 431	(1 199)	1 366 232	528	-	528	1 367 959	(1 199)	1 366 760
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 716	(63 405)	311	63 716	(63 405)	311

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



**Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості**

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

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

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

**Боргові цінні папери**

**Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Котирування ЦП

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

ОВДП, ОІД

**Похідні інструменти**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

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

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

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

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



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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Своп процентної ставки

**Інвестиційна нерухомість**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості 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

**Земля**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість землі 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%.

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Земля

**Будівлі**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість будівель 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%.

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Будівлі

**Інші активи**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Методи на основі теперішньої вартості

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

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

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

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

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

**Боргові цінні папери**

**Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Котирування ЦП

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

ОВДП, ОІД

**Похідні інструменти**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої 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 за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Своп процентної ставки

**Інвестиційна нерухомість**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості 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

**Земля**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість землі 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%.

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Земля

**Будівлі**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

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

Справедливу вартість будівель 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%.

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

Будівлі

**Інші активи**

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Методи на основі теперішньої вартості

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

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

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

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

**Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю**

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

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

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	1 429 703	-	-	-	-	-	1 429 703
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 429 703	-	-	-	-	-	1 429 703
<b>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	2 040	-	-	-	-	2 040
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	2 040	-	-	-	-	2 040
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	-	1 298	11 236	40 840	239 528	292 902
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	40 840	-	53 374
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	239 528	239 528
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	1 429 703	2 040	1 298	11 236	40 840	239 528	1 724 645
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 429 703	2 040	-	-	-	-	1 431 743
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	40 840	-	53 374
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	239 528	239 528

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2023 року**

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>							

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
Активи	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
<b>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	13 465	-	-	-	-	13 465
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	13 465	-	-	-	-	13 465
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	-	-	1 298	11 236	43 905	316 182	372 621
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	316 211	316 211
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>							
Активи	1 050 889	13 465	1 298	11 236	43 905	316 182	1 436 975
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	13 465	-	-	-	-	1 064 354
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	316 211	316 211

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

**Боргові цінні папери**

**Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

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

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Похідні інструменти**

**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

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

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

#### **Інвестиційна нерухомість**

##### **Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

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

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

#### **Земля**

##### **Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

#### **Будівлі**

##### **Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

#### **Інші активи**

##### **Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

**Періодичні оцінки справедливої вартості за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

#### **Боргові цінні папери**

##### **Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

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

Інші резерви

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

#### **Похідні інструменти**

##### **Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

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

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

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

Переміщень між ієрархіями не відбувалось



<b>Інвестиційна нерухомість</b>					
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>					
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					
<b>Земля</b>					
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
<b>Будівлі</b>					
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
<b>Інші активи</b>					
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
<b>Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 30 вересня 2024 року</b>					
	<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>Земля</b>	<b>Будівлі</b>	<b>Інші активи</b>	<b>Усього активів</b>
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>1 298</b>	<b>11 236</b>	<b>43 905</b>	<b>316 182</b>	<b>372 621</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>					
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю</b>					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(3 069)	-	(3 069)
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 069)</b>	<b>-</b>	<b>(3 069)</b>
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	4	-	4
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	76 654	76 654
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 065)</b>	<b>(76 654)</b>	<b>(79 719)</b>
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>1 298</b>	<b>11 236</b>	<b>40 840</b>	<b>239 528</b>	<b>292 902</b>

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2023 року**

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>1 370</b>	<b>11 236</b>	<b>26 376</b>	<b>678 474</b>	<b>717 456</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>					
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю</b>					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	(72)	-	(4 224)	-	(4 296)
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>	<b>(4 224)</b>	<b>-</b>	<b>(4 296)</b>
<b>Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю</b>					
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	18 768	-	18 768
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 768</b>	<b>-</b>	<b>18 768</b>
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	3 505	-	3 505
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	362 292	362 292
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	520	-	520
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>	<b>17 529</b>	<b>(362 292)</b>	<b>(344 835)</b>
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>1 298</b>	<b>11 236</b>	<b>43 905</b>	<b>316 182</b>	<b>372 621</b>

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

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

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

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

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

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**  
Методи на основі теперішньої вартості

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**  
Вхідна інформація за ринковими даними

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

**Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання**  
Зміни у методиці оцінки не було

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

У рядку "У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається" розкривається справедлива вартість фінансових зобов'язань, а саме: Кошти банків, Кошти клієнтів, Інші фінансові зобов'язання.

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року

**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

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

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

**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**  
Методи на основі теперішньої вартості

**Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання**  
Вхідна інформація за ринковими даними

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

**Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання**  
Зміни у методиці оцінки не було

**Оцінка справедливої вартості зобов'язань**

	30.09.2024		31.12.2023	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання	1 162 960	<b>1 162 960</b>	921 424	<b>921 424</b>

	30.09.2024		31.12.2023	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 134 387	<b>1 134 387</b>	921 455	<b>921 455</b>

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання**

	30.09.2024		31.12.2023	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
<b>Зобов'язання на початок періоду</b>	<b>921 424</b>	<b>921 424</b>	<b>1 164 991</b>	<b>1 164 991</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання</b>				
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	241 536	<b>241 536</b>	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	243 567	<b>243 567</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання</b>	<b>241 536</b>	<b>241 536</b>	<b>(243 567)</b>	<b>(243 567)</b>
<b>Зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>1 162 960</b>	<b>1 162 960</b>	<b>921 424</b>	<b>921 424</b>

• IAS38 • 823180

Примітки – Нематеріальні активи



**Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи**

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

**Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи**

	30.09.2024	31.12.2023
<b>Назви брендів</b>		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	до 10 років	до 10 років
<b>Комп'ютерне програмне забезпечення</b>		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
<b>Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію</b>		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
<b>Нематеріальні активи на етапі розробки</b>		
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
<b>Інші нематеріальні активи</b>		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
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 2024 року	12 місяців 2023 року
	Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу [1]	Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу [2]
Назви брендів	P10Y	P10Y
Комп'ютерне програмне забезпечення	P5Y	P5Y
<b>Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію</b>	<b>P5Y</b>	<b>P5Y</b>
Нематеріальні активи на етапі розробки	P10Y	P10Y
Інші нематеріальні активи	P10Y	P10Y

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 на 30 вересня 2024 року**

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Валова балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	192	84	284	7 819	57 014	65 393	65 393
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	12 269	23 034	23 034
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	4 117	-	4 117	4 117
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	-	4 117	4 117
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	-	6 648	12 269	18 917	18 917
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	14 467	69 283	84 310	84 310
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							

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

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)	(24 438)
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Амортизація	13	13	55	-	6 282	6 363	6 363
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(13)	(13)	(55)	-	(6 282)	(6 363)	(6 363)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(85)	(76)	(278)	-	(30 362)	(30 801)	(30 801)
<b>Балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955	40 955
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	10 765	12 269	23 034	23 034
Амортизація	13	13	55	-	6 282	6 363	6 363
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	4 117	-	4 117	4 117
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	4 117	-	4 117	4 117
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(13)	(13)	(55)	6 648	5 987	12 554	12 554
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	107	8	6	14 467	38 921	53 509	53 509

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 2023 року**

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Валова балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	132	84	278	5 507	37 915	43 916	43 916
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640	34 640
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	12 899	264	13 163	13 163
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	264	13 163	13 163
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	60	-	6	2 312	19 099	21 477	21 477
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	7 819	57 014	65 393	65 393
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(58)	(44)	(153)	-	(14 468)	(14 723)	(14 723)
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979	9 979
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	-	(264)	(264)	(264)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(264)	(264)	(264)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	(14)	(19)	(70)	-	(9 612)	(9 715)	(9 715)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)	(24 438)

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] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Балансова вартість</b>							
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	74	40	125	5 507	23 447	29 193	29 193
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640	34 640
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979	9 979
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>							
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	46	(19)	(64)	2 312	9 487	11 762	11 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955	40 955

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 2024 року**

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

**Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р9У10М

	30.09.2024	31.12.2023
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	30 345	25 667
<b>Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю</b>		
	30.09.2024	31.12.2023
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	38 922	32 934

• IAS40 • 825100

Примітки – Інвестиційна нерухомість



**Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість**

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

**Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 30 вересня 2024 року**

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

**Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2023 року**

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
<b>Зміни в інвестиційній нерухомості</b>		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<b>Модель справедливої вартості</b>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
<b>Зміни в інвестиційній нерухомості</b>		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298
<b>Сукупна оцінка</b>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
<b>Зміни в інвестиційній нерухомості</b>		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298

**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 2023 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 173/2022 від 05.05.2022р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвинутого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

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

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	35	28

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості</b>		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	6	3
<b>Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості</b>	<b>6</b>	<b>3</b>
<b>Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат</b>	<b>29</b>	<b>25</b>



**Інформація про запаси за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року**

**Опис формул собівартості запасів**

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

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

**Інформація про запаси за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

**Опис формул собівартості запасів**

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

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

**Розкриття інформації про запаси**

	30.09.2024	31.12.2023
Запаси, за чистою вартістю реалізації	310	314
	9 місяців 2024 року	12 місяців 2023 року
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	5 025	4 297

**• IAS37 •  
827570****Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Розкриття інформації про інші забезпечення****Потенційні зобов'язання банку**

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

*розгляд справ у суді*

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

*потенційні податкові зобов'язання*

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

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

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

Разом з тим політика Банку 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.

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

Станом на 30 вересня 2024 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

*зобов'язання за капітальними інвестиціями*



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

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

*дотримання особливих вимог*

Характер використання залучених 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 2024 рік	31 грудня 2023 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	29 149	11 867
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>29 149</b>	<b>11 867</b>

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 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 2024 рік	31 грудня 2023 рік
1	Гривня	29 149	11 867
2	<b>Усього</b>	<b>29 149</b>	<b>11 867</b>

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2024 рік		31 грудня 2023 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	1 198 944	1 010 692	168 510	675 158
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>1 198 944</b>	<b>1 010 692</b>	<b>168 510</b>	<b>675 158</b>

Станом на 30 вересня 2024 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 ЦП, які надані в заставу без припинення визнання, під наступні зобов'язання складає 1 198 944 тис. грн.:

репо- 840 692 тис. грн.

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

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

**Різні інші забезпечення**

**Опис характеру зобов'язання**

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

**Розкриття інформації про інші забезпечення за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

**Різні інші забезпечення**

**Опис характеру зобов'язання**

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

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 30 вересня 2024 року**

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
<b>Узгодження змін в інших забезпеченнях</b>		
Інше забезпечення на початок періоду	7 999	7 999
Зміни в інших забезпеченнях		

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	9 100	9 100
<b>Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення</b>	<b>9 100</b>	<b>9 100</b>
Забезпечення використані, інші забезпечення	4 661	4 661
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень</b>	<b>4 439</b>	<b>4 439</b>
<b>Інше забезпечення на кінець періоду</b>	<b>12 438</b>	<b>12 438</b>

**Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2023 року**

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
<b>Узгодження змін в інших забезпеченнях</b>		
<b>Інше забезпечення на початок періоду</b>	<b>6 180</b>	<b>6 180</b>
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	5 729	5 729
<b>Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення</b>	<b>5 729</b>	<b>5 729</b>
Забезпечення використані, інші забезпечення	3 910	3 910
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень</b>	<b>1 819</b>	<b>1 819</b>
<b>Інше забезпечення на кінець періоду</b>	<b>7 999</b>	<b>7 999</b>



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

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

**Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

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

	30.09.2024	31.12.2023
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	4 466	3 408
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	2 954	4 466
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 665	1 900
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 032	1 753
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>	<b>4 697</b>	<b>3 653</b>

	30.09.2024	31.12.2023
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	608	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 640	3 032
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>3 248</b>	<b>4 697</b>

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

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

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

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

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

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря**

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

**Розкриття інформації про оренду за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

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

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

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

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

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря**

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

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

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 512	2 954
Земля та будівлі	1 512	2 954
Будівлі	1 512	2 954
<b>Усього активів</b>	<b>1 512</b>	<b>2 954</b>

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2023 року**

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 927	4 466
Земля та будівлі	1 927	4 466
Будівлі	1 927	4 466
<b>Усього активів</b>	<b>1 927</b>	<b>4 466</b>

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Процентні витрати за орендними зобов'язаннями</b>	597	484
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	7 787	6 203
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	38	36

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	9 870	8 200

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

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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

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

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

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

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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

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

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

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

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця**

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Дохід від операційної оренди	401	383

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

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

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

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

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

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

**Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання**

	30.09.2024	31.12.2023
Не більше одного року	2	23
<b>Сумарні часові інтервали</b>	<b>2</b>	<b>23</b>

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

---

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



**Розкриття інформації про виплати працівникам**

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

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



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

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	31 520	12 460
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>31 520</b>	<b>12 460</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	50	(128)
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>31 570</b>	<b>12 332</b>
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	476	13 323
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>	<b>476</b>	<b>13 323</b>

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

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

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

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	1 010	1 010	1 010
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	1 010	1 010	1 010
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>(14 206)</b>	<b>(14 206)</b>	<b>(14 206)</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(127)	(127)	(127)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	13 323	13 323	13 323
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>13 196</b>	<b>13 196</b>	<b>13 196</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 010)</b>
		<b>9 місяців 2024 року</b>	<b>9 місяців 2023 року</b>
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>			
Обліковий прибуток		91 211	29 079
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування		22 803	5 234
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)		8 767	7 098
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>		<b>31 570</b>	<b>12 332</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>			
Обліковий прибуток		91 211	29 079
Застосовувана ставка оподаткування		25.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)		8.78%	1.85%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>		<b>33.78%</b>	<b>19.85%</b>

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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 2023 року

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Прибуток на акцію

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	1 704.0286	478.4857
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>1 704.0286</b>	<b>478.4857</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
<b>Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства</b>		
<b>Коригування для узгодження прибутку (збитку) з чисельником, використовуваним для обчислення прибутку на акцію</b>		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	59 641	16 747
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	59 641	16 747
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	59 641	16 747

**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 30 вересня 2024 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 кожен наступний після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

**Опис функціональної валюти**

Гривня

**Опис валюти подання**

Гривня

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

Гривня

**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2023 року****Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів**

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

**Опис функціональної валюти**

Гривня

**Опис валюти подання**

Гривня

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

Гривня

**Прибуток (збиток) від курсових різниць**

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	7 335	(565)

**Валютні курси різних типів валют за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року**

	Курс валюти на 31.12.2023	Валютний курс на 30.09.2024	Середній валютний курс
1 євро	42.207900	45.954100	44.081000
1 долар США	37.982400	41.166400	39.574400

**Валютні курси різних типів валют за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2023 року**

	Курс валюти на 31.12.2022	Валютний курс на 31.12.2023	Середній валютний курс
1 євро	38.951000	42.207900	40.579450
1 долар США	36.568600	37.982400	37.275500

• IAS7 • 851100

Примітки – Звіт про рух грошових коштів



Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 30 вересня 2024 року

	Орендні зобов'язання
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду</b>	<b>4 697</b>
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(1 449)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності</b>	<b>(1 449)</b>
<b>Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду</b>	<b>3 248</b>

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

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

9 місяців 2023 року

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



• IAS1 •  
861200

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



Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	30.09.2024	31.12.2023	Усього акціонерний капітал
	Звичайні акції	Звичайні акції	
<b>Кількість акцій випущених</b>			
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000	35 000
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>
Номінальна вартість акції	11 520.00	11 520.00	11 520.00



**Розкриття додаткової інформації за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 477 556 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 капіталу 1 рівня (НК1) на рівні не менше 8,5%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 30 вересня 2024 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становить 67,98%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 67,98%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становить 67,98%.

Протягом звітного 3 кварталу 2024 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 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

**Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
	<b>Регулятивний капітал</b>	<b>477 556</b>	<b>483 241</b>
<b>1</b>	<b>Основний капітал (1-го рівня)</b>	<b>477 556</b>	<b>433 420</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	76 477	76 325
1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	52 700	-
1.4	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(53 509)	(40 955)
1.5	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 298)	(1 298)
1.6	Скоригований негативний результат поточного року (Рпр) <sup>1</sup>	-	(3 852)
1.6.1	Розрахунковий прибуток поточного року	-	3 030
1.6.2	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх доходи, нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	-	(6 882)
<b>2.</b>	<b>Додатковий капітал (2-го рівня)<sup>2</sup></b>	<b>-</b>	<b>49 821</b>
2.1	Нерозподілені прибутки минулих років	-	49 821
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
4	Регулятивний капітал банку	477 556	483 241

Довідково станом на 30.09.2024:

Скоригований результат поточного та звітного року (Рпр) дорівнює 59 526;

Поточний фінансовий результат дорівнює 59 640;

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 дорівнює (114);

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

\*Відповідно до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків України, отриманий у результаті розрахунку скоригований негативний результат поточного року (Рпр) від'ємний результат (Рпр/з), зменшує показник основного капіталу. Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник додаткового капіталу.

<sup>1</sup> Відповідно до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків України, отриманий у результаті розрахунку скоригований негативний результат поточного року (Рпр) від'ємний результат (Рпр/з), зменшує показник основного капіталу. Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник додаткового капіталу.

<sup>2</sup> Відповідно до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків України, отриманий у результаті розрахунку скоригований негативний результат поточного року (Рпр) від'ємний результат (Рпр/з), зменшує показник основного капіталу. Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник додаткового капіталу.

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА