



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КРИСТАЛБАНК"**

Проміжна скорочена фінансова звітність

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	3
2. [IAS1 220000] Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	4
3. [IAS1 320000] Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	6
4. [IAS1 410000] Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	8
5. [IAS7 510000] Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	9
6. [IAS1 610000] Проміжний скорочений 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. [IAS1 800600] Примітки – Перелік облікових політик	18
10. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	30
11. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	32
12. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	34
13. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	35
14. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	38
15. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	40
16. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику	41
17. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	44
18. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	46

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

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Сайт компанії

<https://crystalbank.com.ua/ua/>

Опис характеру фінансової звітності

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання - АТ "КРИСТАЛБАНК"

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

період, що закінчується 30 вересня 2024 року

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Суми, подані у фінансовій звітності, округлені до тисяч

• IAS1 •
220000

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	1,315,642	1,216,068
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	558,543	594,236
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	195,466	401,419
Відстрочені податкові активи	835110	1,256	862
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		22,503	18,260
Основні засоби	800100	59,755	50,728
Інші фінансові активи	822390-01 800100	40,398	14,028
Інші нефінансові активи	800100	33,313	37,212
Загальна сума активів		2,226,876	2,332,813
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1,687,113	1,821,736
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	800100	2,920	1,467
Забезпечення винагород працівникам	800100	12,985	9,934
Загальна сума забезпечень		15,905	11,401
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	45,017	32,795
Інші нефінансові зобов'язання	800100	2,648	6,391
Поточні податкові зобов'язання	835110	936	20,350
Загальна сума зобов'язань		1,751,619	1,892,673
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	800100	421,097	264,690
Нерозподілений прибуток	800100	32,396	168,763
Резервні та інші фонди банку	800100	15,273	14,150
Інші резерви	800100	6,491	-7,463
Загальна сума власного капіталу		475,257	440,140

Примітки	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	2,226,876	2,332,813

Затверджено до випуску та підписано
"24" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко



• IAS1 •
320000

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



Прибуток або збиток		3 квартал 2024 року		3 квартал 2023 року	
		3 квартал 2024	3 квартал 2024 (наростаючим)	3 квартал 2023	3 квартал 2023 (наростаючим)
	Примітки				
Прибуток (збиток)					
Дохід від звичайної діяльності		98,558	282,065	92,945	314,425
Процентні доходи		63,702	193,436	76,944	272,463
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	63,702	193,436	76,944	272,463
Комісійні доходи	800200	34,856	88,629	16,001	41,962
Процентні витрати	800200	-21,589	-59,776	-22,532	-87,372
Комісійні витрати	800200	-8,109	-18,190	-9,251	-15,320
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	-	-108	-748	-3,974
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	12,346	26,337	3,250	9,983
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		595	1,047	-164	218
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	1,598	23,270	6,625	-5,719
Інші прибутки (збитки)	800200	245	1,602	219	2,451
Витрати на виплати працівникам	800200	-52,947	-145,103	-39,208	-114,138
Амортизаційні витрати	800200	-9,245	-25,726	-4,904	-13,780
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	-18,836	-56,999	-14,449	-35,753
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	416	109	-1,489	-2,499
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		3,032	28,528	10,294	48,522
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1	-23	-298	-634
Прибуток (збиток) до оподаткування		3,033	28,505	9,996	47,888
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	-758	-7,342	-2,177	-9,757
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		2,275	21,163	7,819	38,131
Прибуток (збиток)		2,275	21,163	7,819	38,131
Прибуток на акцію					
Базовий прибуток на акцію					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	0.1135	1.0554	0.3899	1.9016
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		0.1135	1.0554	0.3899	1.9016

Примітки	3 квартал 2024 року		3 квартал 2023 року	
	3 квартал 2024	3 квартал 2024 (наростаючим)	3 квартал 2023	3 квартал 2023 (наростаючим)
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку	0.1135	1.0554	0.3899	1.9016

Затверджено до випуску та підписано
29 червня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко



• IAS1 •
410000

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



Звіт про сукупний дохід

	3 квартал 2024 року		3 квартал 2023 року	
	3 квартал 2024	3 квартал 2024 (наростаючим)	3 квартал 2023	3 квартал 2023 (наростаючим)
Прибуток (збиток)	2,275	21,163	7,819	38,131
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	1,545	13,954	6,792	31,875
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,545	13,954	6,792	31,875
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	1,545	13,954	6,792	31,875
Загальна сума іншого сукупного доходу	1,545	13,954	6,792	31,875
Загальна сума сукупного доходу	3,820	35,117	14,611	70,006

Затверджено до випуску та підписано
"29" листопада 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко

• IAS7 •
510000

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	2024	2023
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	88,772	42,021
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	26,337	9,983
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	2,026	2,976
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	-18,190	-15,320
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-142,052	-112,131
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	-56,424	-35,652
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	-99,531	-108,123
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	-440,000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	65,608	-43,026
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-24,285	-9,503
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2,974	-5,050
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-165,279	-589,881
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	2,425	-4,878
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-3,372	-8,707
Проценти сплачені	-57,866	-82,420
Проценти отримані	203,581	287,110
Повернення податків на прибуток (сплата)	-27,151	-12,246
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-102,896	-1,016,724
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	216,363	532,651
Придбання основних засобів	-6,856	-8,070
Придбання нематеріальних активів	-6,772	-2,991
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	202,735	521,590
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	-15,814	-8,271
Інші надходження (випуття) грошових коштів	-	29
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-15,814	-8,242
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	84,025	-503,376
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	16,275	-230
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-726	886
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	99,574	-502,720
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,216,068	1,787,784

	2024	2023
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1,315,642	1,285,064

Затверджено до випуску та підписано
"29" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І, тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко

• IAS1 • 610000

Проміжний скорочений 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				
				Резерв за фін. активами ^[1]	Усього	Усього інших резервів		
Власний капітал на початок періоду	264,690	264,690	14,150	-7,463	-7,463	-7,463	168,763	440,140
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	21,163	21,163
Інший сукупний дохід	-	-	-	13,954	13,954	13,954	-	13,954
Сукупний дохід	-	-	-	13,954	13,954	13,954	21,163	35,117
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	156,407	156,407	-	-	-	-	-	156,407
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	156,407	156,407	-	13,954	13,954	13,954	21,163	191,524
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1,123	-	-	-	-157,530	-156,407
Власний капітал на кінець періоду	421,097	421,097	15,273	6,491	6,491	6,491	32,396	475,257

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	Резерв за фін. активами ^[1]	Усього		
Власний капітал на початок періоду	264,690	264,690	12,027	-41,559	-41,559	-41,559	148,433	383,591
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	38,131	38,131
Інший сукупний дохід	-	-	-	31,875	31,875	31,875	-	31,875
Сукупний дохід	-	-	-	31,875	31,875	31,875	38,131	70,006
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	31,875	31,875	31,875	38,131	70,006
Розподіл прибутку минулих років	-	-	2,124	-	-	-	-2,124	-
Власний капітал на кінець періоду	264,690	264,690	14,151	-9,684	-9,684	-9,684	184,440	453,597

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

Затверджено до випуску та підписано
"24" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signature of Leonid Grebinskyi)
(Handwritten signature of Lyudmila Simonenko)

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко

• IAS1 •
800100

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

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	226,168	128,466
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	259,267	256,186
України	259,265	256,151
інших країн	2	35
Загальна сума грошових коштів	485,435	384,652
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	830,207	831,416
Депозитні сертифікати Національного банку України	830,207	831,416
Загальна сума грошових еквівалентів	830,207	831,416
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,315,642	1,216,068
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	489,913	523,440
Кредити покупцям	26,894	24,100
Іпотека	41,736	46,696
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	558,543	594,236
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	195,466	401,419
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	195,466	401,419
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,688,414	1,695,866
Загальна сума фінансових активів	1,883,880	2,097,285
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Нематеріальні активи на етапі розробки	6,000	7,608
Інші нематеріальні активи	16,503	10,652
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	22,503	18,260
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	22,503	18,260
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	40,012	30,939
Загальна сума землі та будівель	40,012	30,939
Машини	1,335	1,339
Транспортні засоби		
Автомобілі	2,386	2,792
Загальна сума транспортних засобів	2,386	2,792
Пристосування та приладдя	1,047	916
Офісне обладнання	178	110
Комп'ютерне обладнання	7,830	8,806
Комунікаційне та мережеве обладнання	3,654	4,319
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	117	160
Інші основні засоби	3,196	1,347

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Загальна сума основних засобів	59,755	50,728
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	195,466	401,419
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	195,466	401,419
Відстрочені податкові активи	1,256	862
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28,524	687
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	9,604	10,230
Інша дебіторська заборгованість	2,270	3,111
Загальна сума інших фінансових активів	40,398	14,028
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	83	149
Дебіторська заборгованість за іншими податками	83	149
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10,167	15,369
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4,682	3,436
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4,682	3,436
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	4,682	3,436
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4,682	3,436
Запаси	1,227	1,133
Інші активи	17,153	17,125
Загальна сума інших нефінансових активів	33,312	37,212
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,732,130	1,854,531
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,732,130	1,854,531
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2,920	1,467
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	2,920	1,467
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3,103	1,360
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	36,471	26,845
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1,880	1,762
Інші фінансові зобов'язання	3,563	2,828
Усього інших фінансових зобов'язань	45,017	32,795
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	462,853	351,869
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	7,354	4,239
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,207,612	1,461,245
Залишки на інших депозитах від клієнтів	9,294	4,383
Загальна сума депозитів від клієнтів	1,687,113	1,821,736
Поточні податкові зобов'язання	936	20,350
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	521	3,954
Загальна сума договірних зобов'язань	521	3,954
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	563	1,269
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	1,084	5,223
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	1,084	5,223
Інша заборгованість	732	593
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12,985	9,934
Інша кредиторська заборгованість	831	575
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	15,632	16,325
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	421,097	264,690
Загальна сума статутного капіталу	421,097	264,690
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	21,163	22,453
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	11,233	146,310
Загальна сума нерозподіленого прибутку	32,396	168,763
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,491	-7,463
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	6,491	-7,463
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	15,273	14,150
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2,226,876	2,332,813
Зобов'язання	1,751,619	1,892,673
Чисті активи (зобов'язання)	475,257	440,140

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	2024	2023
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	193,436	272,463
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	828	197
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	73,501	61,706
Процентні доходи від інших фінансових активів	119,107	210,560
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1,178	1,130
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	79,697	35,116
Доходи за операціями з цінними паперами	4	22
Доходи за позабалансовими операціями	2,568	604
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	3,716	4,148
Інші комісійні доходи	1,466	942
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	88,629	41,962
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	282,065	314,425
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	-2,499
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	109	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	109	-2,499
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	23,265	-5,723
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	5	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	23,270	-5,723
Витрати на реструктуризацію	-5	-21
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	1	-
Збитки від вибуття основних засобів	-100	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	-99	-
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-23	-634
Інші фінансові доходи (витрати)	26,337	9,983
Процентні витрати	-59,776	-87,372
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	-56,076	-58,431
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	-28,118
Інші процентні витрати	-3,700	-823
Витрати на ремонт і обслуговування	-26,623	-16,294
Інші операційні доходи (витрати)	1,685	2,429
Витрати на благодійні внески та субсидії	-1,007	-898
Орендний дохід	1	-
Орендні витрати	-5,046	-3,145

	2024	2023
Доходи від штрафів та пені	14	22
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	-9,547	-6,810
Витрати за позабалансовими операціями	-	-2
Інші комісійні витрати	-8,643	-8,508
Загальна сума комісійних витрат	-18,190	-15,320
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-108	-3,974
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	-108	-3,974
Витрати за характером		
Витрати на послуги	-9,796	-6,228
Витрати на оплату професійних послуг	-1,651	-834
Витрати на відрядження	-210	-198
Витрати на комунікацію	-2,622	-1,777
Комунальні витрати	-2,430	-1,575
Витрати на рекламу	-421	-123
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	-124,242	-99,057
Внески на соціальне забезпечення	-20,849	-15,050
Інші короткострокові виплати працівникам	-12	-31
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	-145,103	-114,138
Загальна сума витрат на виплати працівникам	-145,103	-114,138
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	-25,726	-13,780
Загальна сума амортизаційних витрат	-25,726	-13,780
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	-25,726	-13,780
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	-4,518	-4,109
Інші витрати	-10,003	-5,054
Загальна сума витрат, за характером	-195,146	-143,309

**Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики**

З огляду на оцінку політичної ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на вжиття стабілізаційних заходів українським Парламентом, Урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України.

Невизначеність, яка існує з початку повномасштабної агресії росії проти України, є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банку зокрема. Але, можна припустити, що досвід, здобутий протягом більше ніж двох років війни у вигляді повномасштабного вторгнення, антикризові заходи Національного банку України, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в Перемозі України над ворогом – сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовженню безперервної діяльності Банку навіть за таких безпрецедентних умов.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Безперервна діяльність Банку.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим. Прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогнози результатів діяльності та прогнози розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Формуючи таке судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку акціонерів, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк нівелював виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій.

Станом на 30.09.2024 ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 33,9818% при нормативному значенні не менше ніж 8,5%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} (за всіма видами валют) станом на 30.09.2024 року становив 242,4%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Показник ліквідності LCR_{ів} станом на 30.09.2024 року становив 438,9%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} становив 169,7%.

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ «КРИСТАЛБАНК» є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 9 місяців 2024 року склав 21,2 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРИСТАЛБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку акціонерів.

Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, посадовими особами належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх завдань без втрати контролю і

зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку. Набутий досвід попередніх років дозволив удосконалити технології віддаленої роботи персоналу Банку, що дозволяє функціонувати безперервно, навіть за умови мінімальної присутності персоналу в офісах Головного банку.

Щодо безперервності бізнесу, Банк ще більше підвищив свою підтвержену стійкість, забезпечивши 23 із 42 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії, а також забезпечивши географічну диверсифікацію розміщення ІТ інфраструктури Банку із забезпеченням розміщення сховищ баз даних у хмарних мережах.

Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, спричиненими триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Опис облікової політики щодо запозичень

Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями.

Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю.

За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

Опис облікової політики щодо застави

Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту, за справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості застави (за результатами переоцінки) її облік ведеться за новою справедливою вартістю, яка зазначена у документах щодо проведення переоцінки відповідно до законодавства України.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті:

- дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату.

Ставка податку на прибуток для банків у 2024 р. становить 25%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування 25%.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

У своїй діяльності Банк застосовує політику амортизації, яка полягає в систематичному розподілі суми необоротного активу, що амортизується, протягом передбачуваного строку його корисної експлуатації на витрати.

Якщо на дохідність фінансового інструмента, сформовану як премія або дисконт, впливають змінні складові, які залежать від ринкових факторів (наприклад: ставка рефінансування, плаваюча ринкова процентна ставка), то в цьому разі амортизацію дисконту або премії необхідно здійснити до дати «оферти».

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив.

Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль.

Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку.

Банк використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість:

- безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився

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. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи:

- грошові кошти в касі Банку; кошти на коррахунках в НБУ та в інших банках
- активи, ініційовані Банком (кредити; депозити розміщені; кошти в розрахунках; інші активи)

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту) фінансові активи Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів.

Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ).

Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

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

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто - основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання:

- Кошти клієнтів та банків:
 - кошти клієнтів: залишки на поточних рахунках, кошти на вимогу, строкові депозити;
 - кошти банків: залишки кореспондентських рахунків, отримані кредити, залучені депозити.
- Інші залучені кошти:
 - кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій;
 - кошти, залучені на умовах субординованого боргу.
- Цінні папери власної емісії.
- Похідні фінансові зобов'язання.
- Інші фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість за фінансовими активами або послугами (з розрахунками після надання активу або послуги).
- Умовні (потенційні) зобов'язання Банку: зобов'язання з надання позики, фінансові гарантії, непокриті акредитиви за якими платежі визначаються як на вимогу.

Фінансові зобов'язання, які за сутністю є отриманими кредитами/депозитами, визнаються у дату фактичного отримання грошових коштів.

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;
 - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;
 - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.
- Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Чистий прибуток(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо плати за франшизу

· такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Опис облікової політики щодо гудвілу

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

Опис облікової політики щодо державних грантів

При цьому розглядається така інформація:

Опис облікової політики щодо хеджування

· політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

· яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Для розрахунку резерву Банк використовує два підходи: індивідуальний та спрощений (груповий). Спрощений підхід Банк застосовує для активів із незначною заборгованістю та короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю.

При індивідуальному підході резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту. В іншому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу.

Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання.

На 1-ій стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки.

На 2-ій, 3-ій стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик. 3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

· частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Опис облікової політики щодо договорів страхування, та пов'язаних активів, зобов'язань, доходу та витрат

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав.

Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку.

Усі акції Банку є іменними.

Опис облікової політики щодо оренди

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі – договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо короткострокової оренди (12 місяців та менше) або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права

користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».
- якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та, переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу.

Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

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

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані.

Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів.

Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно визнаються такі умови:

- Банк має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

До фінансових операцій, що здійснюються між Банком і пов'язаними особами, належать:

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);

- надання і отримання гарантій, поручительств і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається Банком як пов'язана, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічні послуги/товари, що надаються непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності.

Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

- збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення.

При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі.

Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків; податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень; початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

• IAS1 •
810000

Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

04053, м.Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «КРИСТАЛБАНК» є банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам. Послуги банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів. Відділення - це повнофункціональні відокремлені структурні підрозділи, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банківська Ліцензія, видана Національним банком України № 276. Дата внесення до Державного реєстру банків 16.12.2014 року. Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності) № 654 від 09.06.2016 року; Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності) № 654 від 09.06.2016 року. Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи № 519 від 26.08.2018 року. Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування № 519 від 26.08.2018 року.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною: Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Справедлива вартість будівель. Будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється оцінювачами. У ході переоцінки оцінювачі використовують

професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразилась в обліку. Операції з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками. Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодакдно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Вимоги до капіталу

Інформація про наслідки невиконання встановлених обов'язкових зовнішніх вимог стосовно капіталу

Станом на 30.09.2024 банк дотримувався обов'язкових вимог НБУ стосовно капіталу

**Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки**

У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше врахував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше).

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді
- Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»;
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та поправки до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 березня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності:

- Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність конвертованості
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансові звітності».

За оцінкою Банку, впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансові звітності» обумовить зміну в структурі подання інформації у звіті про прибутки та збитки Банку та пов'язаних примітках. Банк продовжує аналізувати новий стандарт на предмет змін.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи є

плани скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо ці умови виконані на дату закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, зобов'язання, що виникають за кредитною угодою можуть класифікуватися, як непоточні, якщо право відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як відображається в обліку продаж і зворотна оренда після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою продається актив і орендується той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку

**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

18 жовтня 2024 року Банком завершено процедуру реєстрації випуску акцій АТ «КРИСТАЛБАНК». На підставі СВДОЦТВА про реєстрацію випуску акцій від 18.10.2024 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила, що випуск простих іменних акцій АТ «КРИСТАЛБАНК» на загальну суму 421 907 250 грн номінальною вартістю 21 грн у кількості 20 052 250 штук внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Управлінським персоналом Банку щоденно контролюється стан показників діяльності Банку та вживаються можливі заходи, необхідні для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Не дивлячись на складну геополітичну та економічну ситуацію в Україні, Банк продовжує стабільно та прибутково працювати, в умовах війни забезпечує безперебійну операційну діяльність та виконує свої зобов'язання перед своїми клієнтами.



Розкриття інформації про пов'язані сторони

В даній Примітці Банк користується визначеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Банку можуть бути як фізичні особи так і суб'єкти господарювання. Визначення суті пов'язаності визначається згідно п.9 МСБО 24.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку. До провідного управлінського персоналу належать: акціонери, заступники голови Правління, члени Наглядової Ради, головний бухгалтер

Інші пов'язані сторони

До інших пов'язаних осіб відносяться усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом

	2024	2023
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	34,936	33,877
Винагорода провідному управлінському персоналу	34,936	33,877

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема: Голова Правління банку та члени Правління, Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради.

Інші особи - ті, що не відносяться до провідного персоналу.

Станом на 30 вересня 2024 обсяг активних та пасивних операцій з пов'язаними сторонами є мінімальним та не наражає Банк на додаткові ризики.

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

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Активи		

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

	Провідний управлінський персонал [1]	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	951	8,175
Інші фінансові активи	7	-
Загальна сума активів	958	8,175
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	71,039	8,677
Інші фінансові зобов'язання	4,385	1,184
Інші нефінансові зобов'язання	39	9
Загальна сума зобов'язань	75,463	9,870

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 [1]	Інші пов'язані сторони
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	150	8,242
Інші фінансові активи	8	1
Загальна сума активів	158	8,243
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	72,099	18,296
Інші фінансові зобов'язання	2,909	916
Інші нефінансові зобов'язання	4	7
Загальна сума зобов'язань	75,012	19,219

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

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 3 квартал 2024 року

	Провідний управлінський персонал [1]	Інші пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні доходи	154	948
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	154	948
Процентні витрати	-1,341	-332
Комісійні доходи	175	339
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-4,937	-163
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-177	-3,390
Інші адміністративні та операційні витрати	-35,062	-14,008
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-41,188	-16,606

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

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 3 квартал 2023 року

	Провідний управлінський персонал [1]	Інші пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні доходи	54	3,866
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	54	3,866
Процентні витрати	-1,109	-553
Комісійні доходи	182	425
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-3	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	-14,059
Інші адміністративні та операційні витрати	-33,903	-12,237
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-34,758	-22,558

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

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи 2024

Загальна сума фінансових активів в 2024 році - 2 110 048 тис. грн. В даній примітці сума фінансових активів не включає суму готівкових коштів і складає 1 883 880 тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,089,473	-	-	1,089,473
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	489,913	-	-	489,913
Кредити покупцям	26,894	-	-	26,894
Іпотека	41,736	-	-	41,736
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	558,543	-	-	558,543
Інвестиції в цінні папери				
Державні боргові інструменти утримувані	-	195,466	195,466	195,466
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	195,466	195,466	195,466
Інші фінансові активи				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	40,398	-	-	40,398
Загальна сума інших фінансових активів	40,398	-	-	40,398
Загальна сума фінансових активів	1,688,414	195,466	195,466	1,883,880

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,087,602	-	-	1,087,602
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	523,440	-	-	523,440
Кредити покупцям	24,100	-	-	24,100
Іпотека	46,696	-	-	46,696
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	594,236	-	-	594,236
Інвестиції в цінні папери				

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Державні боргові інструменти утримувані	-	401,419	401,419	401,419
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	401,419	401,419	401,419
Інші фінансові активи				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	14,028	-	-	14,028
Загальна сума Інших фінансових активів	14,028	-	-	14,028
Загальна сума фінансових активів	1,695,866	401,419	401,419	2,097,285

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 3 квартал 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	1,687,113	1,687,113
Інші фінансові зобов'язання	45,017	45,017
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,732,130	1,732,130

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 4 квартал 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	1,821,736	1,821,736
Інші фінансові зобов'язання	32,795	32,795
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,854,531	1,854,531

• IFRS7 • 822390-13 Примітки – Величини кредитного ризику ▲

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	30 вересня 2024			31 грудня 2023		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1,778,643	105,237	1,883,880	1,951,053	146,232	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,192,119	276	1,192,395	1,545,812	3,111	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	422,624	1,994	424,618	239,429	13,292	252,721
Величина кредитного ризику 3	31,862	-	31,862	88,097	-	88,097
Величина кредитного ризику 4	82,119	45,384	127,503	58,227	43,281	101,508
Величина кредитного ризику 5	49,919	57,583	107,502	19,488	86,548	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	124,013	105,217	229,230	105,391	-	105,391
Величина кредитного ризику 1	93,147	105,217	198,364	89,208	-	89,208
Величина кредитного ризику 2	3,932	-	3,932	3,761	-	3,761
Величина кредитного ризику 3	762	-	762	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	10,947	-	10,947	2,126	-	2,126
Величина кредитного ризику 5	15,225	-	15,225	10,296	-	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	30 вересня 2024			31 грудня 2023		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1,827,275	56,605	1,883,880	2,033,902	63,383	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,187,872	4,523	1,192,395	1,540,603	8,320	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	406,475	18,143	424,618	236,771	15,950	252,721
Величина кредитного ризику 3	28,801	3,061	31,862	85,185	2,912	88,097
Величина кредитного ризику 4	125,376	2,127	127,503	101,009	499	101,508
Величина кредитного ризику 5	78,751	28,751	107,502	70,334	35,702	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	157,406	71,824	229,230	64,617	40,774	105,391
Величина кредитного ризику 1	149,194	49,170	198,364	64,617	24,591	89,208
Величина кредитного ризику 2	-	3,932	3,932	-	3,761	3,761
Величина кредитного ризику 3	-	762	762	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	4,698	6,249	10,947	-	2,126	2,126
Величина кредитного ризику 5	3,514	11,711	15,225	-	10,296	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 30 вересня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені			Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	1,843,474	519	39,887	40,406	1,883,880
Величина кредитного ризику 1	1,192,395	-	-	-	1,192,395
Величина кредитного ризику 2	422,738	-	1,880	1,880	424,618
Величина кредитного ризику 3	31,862	-	-	-	31,862
Величина кредитного ризику 4	127,503	-	-	-	127,503
Величина кредитного ризику 5	68,976	519	38,007	38,526	107,502
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	229,230	-	-	-	229,230
Величина кредитного ризику 1	198,364	-	-	-	198,364
Величина кредитного ризику 2	3,932	-	-	-	3,932
Величина кредитного ризику 3	762	-	-	-	762
Величина кредитного ризику 4	10,947	-	-	-	10,947
Величина кредитного ризику 5	15,225	-	-	-	15,225

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2023 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені			Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	2,059,347	588	37,350	37,938	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,548,923	-	-	-	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	252,721	-	-	-	252,721
Величина кредитного ризику 3	88,097	-	-	-	88,097
Величина кредитного ризику 4	101,508	-	-	-	101,508
Величина кредитного ризику 5	68,098	588	37,350	37,938	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	105,391	-	-	-	105,391
Величина кредитного ризику 1	89,208	-	-	-	89,208
Величина кредитного ризику 2	3,761	-	-	-	3,761
Величина кредитного ризику 4	2,126	-	-	-	2,126
Величина кредитного ризику 5	10,296	-	-	-	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	30 вересня 2024			31 грудня 2023		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	1,932,038	-48,158	1,883,880	2,184,773	-87,488	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,194,252	-1,857	1,192,395	1,552,167	-3,244	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	430,517	-5,899	424,618	260,767	-8,046	252,721
Величина кредитного ризику 3	32,107	-245	31,862	89,773	-1,676	88,097
Величина кредитного ризику 4	133,530	-6,027	127,503	104,623	-3,115	101,508
Величина кредитного ризику 5	141,632	-34,130	107,502	177,443	-71,407	106,036

	30 вересня 2024			31 грудня 2023		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	232,150	-2,920	229,230	106,858	-1,467	105,391
Величина кредитного ризику 1	200,521	-2,157	198,364	90,112	-904	89,208
Величина кредитного ризику 2	4,066	-134	3,932	3,863	-102	3,761
Величина кредитного ризику 3	785	-23	762	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	11,171	-224	10,947	2,203	-77	2,126
Величина кредитного ризику 5	15,607	-382	15,225	10,680	-384	10,296

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



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

	2024	2023
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	7,737	9,766
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	7,737	9,766
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-395	-9
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	7,342	9,757

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

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-862	-862	-862
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-395	-395	-395
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-395	-395	-395
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-1,257	-1,257	-1,257

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 3 квартал 2023 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	583	583	583
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-583	-583	-583
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-574	-574	-574
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-9	-9	-9
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-9	-9	-9
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-583	-583	-583

	2024	2023
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	28,505	47,888
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	7,342	9,757

	2024	2023
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	7,342	9,757
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	28,505	47,888
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію	2024	2023
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	1.0554	1.9016
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	1.0554	1.9016
Розбавлений прибуток на акцію		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,052	20,052

Затверджено до випуску та підписано
"24" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Голова Правління

Леонід Гребінський



Головний бухгалтер

Людмила Симоненко