

Unex Bank

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ЮНЕКС БАНК"**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
разом зі звітом незалежного аудитора
ЗА 2025 РІК

ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління.....	4
2. [ISA700 104000-1] Інформація про аудиторський звіт	22
3. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	23
4. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	24
5. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	25
6. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	26
7. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	27
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	29
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	31
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	34
11. [IAS7 800300] Примітки – рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації	36
12. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	37
13. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	48
14. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	56
15. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	61
16. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	62
17. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	66
18. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	76
19. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	77
20. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	78
21. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	82
22. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	83
23. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	84
24. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	98
25. [IFRS7 822390-13] Примітки – Вразливість до кредитного ризику	115
26. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням	126
27. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	127
28. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	131
29. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	133
30. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	135
31. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	136

32. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	139
33. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	140
34. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	144
35. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	146
36. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	149
37. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам	155
38. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	156
39. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	159
40. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	160
41. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	162
42. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	164
43. Звіт незалежного аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА"ЮНЕКС БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2025 року.....	165

101000 – Звіт про управління



Розкриття інформації щодо звіту про управління

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373; статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 08.03.2024 № 3480-IV (зі змінами).

Найменування суб'єкта господарювання, що звітує

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру

Розкриття інформації про основну діяльність

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Місія Банку - реалізувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своім завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк там, де це зручно клієнту; і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Змінюються переваги й очікування клієнтів, збільшується соціалізація та мобільність клієнтів. Ми успішні, тому що знаємо все про своїх клієнтів і надаємо консультації та сервіси мультимедіально: через мобільний, соціальні мережі та Інтернет. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції.

Розкриття інформації про дочірні компанії

Банк не має дочірніх компаній

Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Станом на 31.12.2025 року Банк має 19 структурних відокремлених підрозділів. Інформація про відділення із зазначенням найменування та місцезнаходження представлена нижче:

- 1) найменування: ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 01032, м. Київ вул. Жилянська, 75;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 2) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 02160 м. Київ Харківське шосе, будинок 2-А;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 3) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 03040, м. Київ вул. Васильківська, буд.14;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 4) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 04207, м. Київ вул. Левка Лук'яненка буд.21 корп. 5 (літера А);
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 5) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 03194, м. Київ бул. Миколи Руденка (колишня назва Кольцова) 14-Е;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

- 6) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 04070, м. Київ вул. Ігорівська, 7А;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 7) найменування: ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро проспект Дмитра Яворницького буд. 66;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 8) найменування: КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг пр-т. Університетський (колишня назва Гагаріна), буд. 3;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 9) найменування: ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 65045 Одеська обл., м. Одеса вул. Ніни Строкатої (колишня назва Буніна) буд. 29;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 10) найменування: ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя пр-т. Соборний, 200;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 11) найменування: ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 36003, Полтавська обл., м. Полтава вул. Соборності, буд. 46;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 12) найменування: ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 61166, Харківська обл., м. Харків проспект. Науки, буд. 32;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 13) найменування: КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 07420, Київська обл., Броварський р-н., смт. Калита, вул. Миру 53;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 14) найменування: ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 460008, Тернопільська обл., м. Тернопіль вул. Руська, буд.18, прим.1;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 15) найменування: МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 54029, Миколаївська обл., м. Миколаїв пр-т. Центральний, буд. 26-Б;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 16) найменування: ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., м. Вінниця вул. Соборна, 43 приміщення 40;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 17) найменування: ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 79008, Львівська обл. м. Львів вул. Валова, буд. 15, офіс №1;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
- 18) найменування: ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 10014 Житомирська обл. м. Житомир вул. Київська буд.17/1;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

19) найменування: ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
місцезнаходження: 43006 Волинська обл. м. Луцьк вул. Винниченка, буд.25 літера А-5;
опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (далі – Загальні збори), яким підзвітні Наглядова рада Банку та Правління Банку. Компетенції Загальних зборів визначена чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління Банку та Положенням про Загальні збори учасників Банку, що затверджені рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол №7 (54) від 25.12.2023).

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Органи управління тісно співпрацюють, виконуючи свої функції згідно з діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніми положеннями Банку.

Протягом 2025 року відбулися наступні зміни в організаційній структурі управління Банку (затверджені рішенням Наглядової ради від 13.06.2025р., протокол №54):

1. У підпорядкуванні Голови Правління, створено Управління термінального бізнесу у складі: Відділу розвитку ПТКС Центрального регіону та Відділу розвитку ПТКС Західного регіону;
2. В Управлінні операційно – касового контролю створено: Відділ супроводження ПТКС Центрального регіону та Відділ супроводження ПТКС Західного регіону.

Станом на 31.12.2025 року в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №54 від 13.06.2025). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Наглядовій раді Банку: Служба внутрішнього аудиту; Управління комплаєнс; Корпоративний секретар; працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу; Департамент ризиків (у тому числі: Управління кредитних та ринкових ризиків (у тому числі Відділ розрахунку резервів, Відділ ринкових ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ оцінки заставного майна, Відділ корпоративних кредитних ризиків), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (у тому числі Відділ по роботі із заборгованістю на ранніх стадіях, Відділ по роботі із заборгованістю на пізніх стадіях, Відділ по роботі із заборгованістю на судових стадіях, Відділ аналітики та кредитного аналізу).

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління: Департамент продажів (в тому числі: Управління продажів роздрібного бізнесу; Управління альтернативних каналів продажів; Управління розвитку регіональної мережі; Управління дистанційних продажів); Департамент споживчого кредитування (у т.ч.: Управління розвитку бізнесу, Управління супроводження продажів); Управління фінансів; Відділ інформаційної безпеки; Відділення; Юридичне управління; Управління справами (у

тому числі: Господарський відділ); Департамент цифрової трансформації та інформаційних технологій (у т.ч.: Управління розробки та інтеграції, Управління підтримки користувачів, Управління інфраструктури та телекомунікацій); Департамент маркетингу (в т.ч.: Управління маркетингових комунікацій, Управління зв'язків з громадськістю та ЗМІ, Управління дистанційного сервісу (у тому числі Відділ телемаркетингу, Контакт-центр); Департамент продажів онлайн продуктів (в т.ч. Управління розвитку онлайн каналів); Управління транзакційних продуктів (в т.ч. Відділ супроводження); Департамент персоналу (у т.ч.: Управління кадрового адміністрування, Центр оцінки і розвитку персоналу); Управління безпеки (у т.ч.: Відділ економічної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки та охорони, Відділ карткової безпеки); Служба охорони праці; Департамент лізингових операцій (у т.ч. Управління продажів). Управління термінального бізнесу у складі: Відділу розвитку ПТКС Центрального регіону та Відділу розвитку ПТКС Західного регіону.

Директору виконавчому підпорядковані: Департамент розвитку роздрібних продуктів (у т.ч.: Управління кредитних продуктів, Управління розвитку карткових продуктів, Відділ розвитку розрахунково-платіжних продуктів); Департамент з моделювання і обробки даних. Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Кредитним комітетом).

Члену Правління, Головному бухгалтеру, підпорядковані: Управління статистичної та фінансової звітності (у т.ч.: Відділ звітності банківських операцій); Управління внутрішніх господарських операцій.

Працівнику, відповідальному за здійснення фінансового моніторингу, Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду підпорядкований Департамент фінансового моніторингу та валютного нагляду (у т.ч.: Управління фінансового моніторингу, Управління валютного нагляду). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань фінансового моніторингу).

Члену Правління, Директору Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами підпорядковані Департамент по роботі з бізнес-клієнтами (у тому числі: Управління продажів (у т.ч.: Відділ по роботі з клієнтами МСБ, Відділ по роботі з клієнтами великого бізнесу); Управління стратегії та бізнес розвитку; Управління кредитування; Управління документарних операцій.

Члену Правління, Директору Департаменту казначейських операцій підпорядковані Департамент казначейських операцій (у т.ч.: Управління казначейства (в т.ч.: Відділ дилінгу, Відділ кореспондентських відносин, Відділ неторгових операцій), Управління цінних паперів, Відділ депозитарної діяльності. Здійснює керівництво роботою Комітету з питань управління активами та пасивами.

Головному ризик-менеджеру, Директору Департаменту ризиків підпорядковані Департамент ризиків (у т.ч.: Управління кредитних та ринкових ризиків (в т.ч.: Відділ розрахунку резервів, Відділ ринкових ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ оцінки заставного майна), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (в т.ч.: Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях, Відділ по роботі з заборгованістю на пізніх стадіях, Відділ по роботі з заборгованістю на судових стадіях, Відділ аналітики та кредитного аналізу). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань управління непрацюючими активами, Комітетом з управління операційним ризиком).

Члену Правління, Операційному директору підпорядковані Управління кредитної адміністрації, Розрахунково-платіжний центр (у т.ч.: Відділ супроводження міжбанківських операцій), Управління супроводження банківських операцій (у т.ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ оперативного зберігання та послідуячого контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т.ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю (у т.ч.: Відділ супроводження ПТКС Центрального регіону, Відділ супроводження ПТКС Західного регіону); Відділ діловодства.

Начальник Управління фінансів здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Тендерним комітетом, Тарифним комітетом).

Начальник Управління безпеки здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з управління інформаційною безпекою).

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції. У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів (станом на 1 січня 2026 року їх розмір досяг історичного максимуму – \$57,29 млрд.), що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться. Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%. Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовляватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність. Споживча інфляція за результатами 2025 року сповільнилась до 8% у річному вимірі. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ утримання відносно високої реальної ставки. У грудні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15.5% річних. Таке рішення підтримує привабливість гривневих активів, зокрема внаслідок зростання реальних ставок за гривневими депозитами та ОВДП. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 6.6% за результатами 2026 року. Зниження облікової ставки може розпочатися в I кварталі 2026 року. Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Протягом року банки стикалися як зі сповільненням припливів коштів населення, так і зі значними ситуативними відпливами коштів бізнесу. Це не створювало прямих загроз для банків, однак надалі потребуватиме посиленої уваги до управління ліквідністю, передусім з огляду на активне нарощення кредитного портфеля. Проведена цього року банками оцінка достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) сприятиме виконанню цього завдання. Банки не збавляють темпів у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%. Восени відновилося зростання позик в іноземній валюті. Банки усіх груп нарощують кредити, пропонуючи кошти компаніям різного розміру, форм власності та галузей. Основу портфеля надалі становлять кредити МСП, проте у другому півріччі посилюється попит великого бізнесу на інвестиційні позики, якими банки задовольняли. Банки та клієнти дедалі менше покладаються на державну підтримку, частка субсидійованих позик знижується. Зосередження програм підтримки на підприємствах, що найбільше її потребують, дає плоди – банки нарощують кредити на "територіях стійкості". Завдяки жвавому кредитуванню цього року зросло проникнення кредитів бізнесу відносно ВВП вперше від початку повномасштабного вторгнення. Однак цей показник все ще досить низький, що залишає значний простір для зростання кредитування стійкими високими темпами. Фінансові показники бізнесу сприяють збільшенню попиту на позики. Якість нових кредитів хороша. Це дає банкам змогу утримувати помірними кредитні ставки та зберігати доступність кредитів без накопичення надмірних кредитних ризиків. Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі – відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтермінує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості. Ризики роздрібного кредитування загалом низькі, боргове навантаження населення залишається помірним завдяки зростанню його доходів. Клієнти банків витрачають близько п'ятої частини доходів на обслуговування кредитів. Тож прострочення кредитів зараз близьке до історичних мінімумів. Водночас, щоб належно контролювати ризики, банкам недостатньо покладатися лише на прострочення – вони повинні використовувати всю наявну інформацію про клієнта, зокрема його рівень доходів та боргове навантаження. Зараз лише поодинокі фінустанови збирають і враховують цю інформацію в оцінці ризиків. Завдяки активному кредитуванню банки дещо поліпшили чисту процентну маржу за незмінних процентних ставок. Висока процентна маржа підтримує ефективність банків. Водночас фінустанови надалі інвестують у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність банківського сектору. Чистий комісійний дохід повернувся до передвоєнних рівнів. Ризик скорочення операційної дохідності загалом помірний, однак може бути помітним для банків, що надмірно покладаються на безризикові інструменти, дохідність яких знизиться одразу з початком циклу зниження процентних ставок. Банки контролюють свої операційні витрати. Ключовий ризик для прибутковості – непередбачуваність та дискримінаційність умов оподаткування. Підвищення ставки податку на прибуток банків у 2026 році до рівня 50% обмежує можливості банків надалі нарощувати операції. Унаслідок підвищеного податку внесок банків у підтримку бюджету стає непропорційно вищим за внесок інших секторів. Вітчизняна практика оподаткування банків є значно обтяжливішою, ніж в інших країнах Європи, особливо зважаючи на менший розмір українського банківського сектору відносно ВВП порівняно із сусідніми країнами. Крім того, підвищена ставка податку на прибуток позбавляє українські банки премії за роботу в умовах воєнних ризиків, що шкодить інвестиційній привабливості вітчизняного фінансового сектору. Це може ускладнити приватизацію державних банків. Зараз банки мають достатній запас капіталу для покриття ризиків своєї діяльності не тільки за нормальних умов, а й за гіпотетичного кризового сценарію. Це підтвердила оцінка стійкості. У 2025 році Національний банк уперше із початку повномасштабної війни провів стрес-тестування за несприятливим сценарієм

– його припущення були співмірними із фактичним впливом подій кризового 2022 року. За результатами оцінки стійкості 9 банків із часткою в активах 18% потребували підвищеного рівня достатності капіталу. Усі банки вживають заходів для зниження їхньої вразливості до ризиків та відповідно зменшення потреби в нарощенні капіталу. З початку 2027 року банки будуть зобов'язані дотримуватися вимог до буферів консервації капіталу та системної важливості. Також готується методологія визначення підвищених індивідуальних вимог до капіталу в межах Pillar II для їх запровадження з 2027 року. Водночас мінімальна вимога до достатності регулятивного капіталу знизиться з поточних 10% до 8%, що відповідає практиці ЄС. Ціллю Національного банку є подальше впровадження вимог ЄС відповідно до переговорних позицій, що підвищує стійкість сектору до викликів. Разом із тим, запроваджуючи новації, Національний банк прагне зберегти спроможність фінансового сектору нарощувати кредитування. АТ «ЮНЕКС БАНК» продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України пруденційних нормативів.

Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Рівень ліквідності Банку залишається високим, що підтверджується значеннями нормативів ліквідності, зокрема: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв} не менше 100%) – 227,14%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{iv} не менше 100%) – 581,68%, а також коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR не менше 100%) – 182,69%, які суттєво перевищують встановлені нормативні значення. Протягом звітного періоду Банк дотримувався вимог регулятора щодо ліквідності, забезпечуючи їх виконання з достатнім запасом міцності, а також внутрішніх лімітів концентрацій зобов'язань. Структура зобов'язань Банку формується переважно за рахунок коштів фізичних та юридичних осіб. Управління ліквідністю Банку здійснюється на основі збалансованого підходу до структури активів і зобов'язань, з урахуванням строків їх погашення та вартості ресурсів. Банк приділяє особливу увагу узгодженню грошових потоків за активними та пасивними операціями, що дозволяє мінімізувати ризик виникнення розривів ліквідності. З метою підтримання належного рівня ліквідності Банк: підтримує достатній обсяг високоліквідних активів; забезпечує належну якість кредитного портфеля; здійснює диверсифікацію ресурсної бази; підтримує стабільні відносини з клієнтами та вкладниками. Зазначені заходи забезпечують спроможність Банку своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами, а також створюють передумови для подальшого нарощення активних операцій відповідно до обраної стратегії розвитку.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

Банк усвідомлює важливість дотримання екологічних стандартів та мінімізації впливу своєї діяльності на навколишнє середовище, а також враховує екологічні фактори при здійсненні операційної та фінансової діяльності. З огляду на специфіку банківської діяльності, прямиий вплив Банку на довкілля є обмеженим та пов'язаний переважно зі споживанням енергоресурсів, використанням паперу та організацією офісної діяльності. Банк вживає заходів щодо підвищення ефективності використання ресурсів, зокрема впроваджує електронний документообіг, оптимізує споживання енергії та сприяє зменшенню використання паперових носіїв. Разом з тим Банк враховує екологічні аспекти у процесі управління ризиками, зокрема під час оцінки кредитоспроможності позичальників. При прийнятті рішень щодо фінансування Банк може враховувати потенційний вплив діяльності клієнтів на навколишнє середовище, дотримання ними екологічного законодавства та наявність екологічних ризиків. Банк поступово інтегрує підходи сталого розвитку та принципи ESG (Environmental, Social, Governance) у свою діяльність, у тому числі через вдосконалення внутрішніх політик і процедур управління ризиками. Станом на звітну дату екологічні аспекти не мають суттєвого прямого впливу на фінансовий стан Банку, однак розглядаються як важливий елемент довгострокової стійкості та відповідального ведення бізнесу.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» є ключовим ресурсом Банку та основою його сталого розвитку і досягнення стратегічних цілей. Політика управління персоналом Банку ґрунтується на принципах професіоналізму, відповідальності, доброчесності та дотримання високих стандартів корпоративної етики. У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК», який встановлює обов'язкові для всіх працівників норми професійної етики та стандарти поведінки. Керівники та працівники Банку зобов'язані дотримуватися загально визначених етичних норм, запобігати конфліктам інтересів, проявам неприйнятної поведінки та будь-яким протиправним діям. Банк очікує від працівників сумлінного, своєчасного та результативного виконання посадових обов'язків, рішень і доручень органів управління, а також недопущення зловживань і неефективного використання коштів та майна Банку. Працівники залучаються до заходів із запобігання незаконній діяльності та порушенням з боку інших працівників, клієнтів, ділових партнерів і третіх осіб. Трудові та соціально-економічні відносини між адміністрацією та працівниками Банку регулюються Колективним договором, який передбачає додаткові заходи соціального захисту з урахуванням фінансового стану Банку та результатів діяльності трудового колективу. Система мотивації працівників Банку спрямована на досягнення позитивних фінансових результатів, збалансоване зростання обсягів операцій, підвищення прибутковості банківських послуг, дотримання фінансово-кредитної дисципліни, покращення якості обслуговування клієнтів і дотримання принципів корпоративної етики. З метою забезпечення наступності управління в Банку діє програма формування кадрового резерву на ключові посади, яка дозволяє забезпечити безперервність бізнес-процесів, підвищити готовність працівників до організаційних змін та оптимізувати витрати на підбір і адаптацію персоналу. Розвиток персоналу є одним із пріоритетних стратегічних напрямів діяльності Банку. Банк створює умови для підвищення професійних знань і управлінських компетенцій працівників шляхом: ? обов'язкового внутрішнього навчання відповідно до затверджених планів; ? участі працівників у зовнішніх навчальних заходах (семінарах, курсах, конференціях), у тому числі за участю спеціалізованих провайдерів та Національного центру підготовки банківських працівників України; ? впровадження системи дистанційного навчання; ? проведення регулярних тестувань за ключовими напрямками діяльності з метою оцінки рівня знань та підвищення кваліфікації. У

Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника. АТ «ЮНЕКС БАНК» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики. Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників. Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяти досягненню стратегічних цілей. Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено: - проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системі планування навчання; - проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України; - проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх; - проведення на регулярній основі тестувань працівників Банку по ключовим напрямкам діяльності з метою подальшого аналізу і підвищення рівня кваліфікації.

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2025 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінкових ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик, який мав негативний вплив на регулятивний капітал Банку протягом 2025 року. Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Вразливість до цінкових ризиків

Банк піддається впливу цінкових ризиків, що виникають у результаті несприятливих змін ринкових параметрів, зокрема ризик процентних ставок, валютних курсів та ринкової вартості фінансових інструментів. Зазначені ризики можуть впливати як на фінансовий результат Банку, так і на величину його капіталу. Основними складовими цінкового ризику є процентний ризик, валютний ризик та ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів. Вразливість Банку до зазначених ризиків визначається структурою активів і зобов'язань, строковими розривами, рівнем відкритої валютної позиції, а також часткою інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю. Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреда і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, стан дотримання яких щомісячно доводиться на розгляд КУАП та Правління, а також, щоквартально, на розгляд Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка

ризиків ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запаса ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правління та Наглядової ради, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунок в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Вразливість до ризику грошових потоків

Банк піддається ризику грошових потоків, який виникає внаслідок можливих змін обсягів та строків майбутніх грошових надходжень і виплат. Даний ризик є складовою ризику ліквідності. Зазначений ризик може впливати на ліквідну позицію Банку та його здатність своєчасно виконувати свої зобов'язання. Вразливість Банку до ризику грошових потоків визначається, передусім, структурою активів і зобов'язань та рівнем невідповідності строків їх погашення. Оскільки Банк не використовує фінансові інструменти зі змінними процентними ставками, вплив коливань ринкових процентних ставок на майбутні грошові потоки є обмеженим. Основним джерелом ризику є можливі розриви ліквідності, що виникають у разі невідповідності строків надходжень за активами та строків виконання зобов'язань. Додатковий вплив можуть мати зміни у поведінці клієнтів, зокрема дострокове вилучення коштів або зміна обсягів залучених ресурсів. Банк здійснює постійний моніторинг вразливості до ризику грошових потоків шляхом проведення аналізу розривів ліквідності (GAP-аналізу), прогнозування грошових потоків, а також сценарного та стрес-тестування з урахуванням можливих кризових умов. З метою обмеження ризику Банк застосовує інструменти управління активами і зобов'язаннями, встановлює внутрішні ліміти на допустимі розриви ліквідності, підтримує належний рівень високоліквідних активів та здійснює диверсифікацію ресурсної бази.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

Вразливість до кредитного ризику

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників

клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожному звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик. Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок та вартості фінансових інструментів, що знаходяться в торговій книзі банку. Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Вразливість до інших ризиків

Серед інших ризиків, на які наражається Банк, є: Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання Банком запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій, однак виключає ризик репутації та стратегічний ризик. Ризик інформаційної безпеки (складова операційного ризику) – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик. Ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT) (складова операційного ризику) – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам Банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями. Юридичний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України. Модельний ризик - (складова операційного ризику) - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок прийняття некоректних рішень через некоректність результатів моделей, спричинених помилками в їх розробці, впровадженні та/або використанні. Комплаєнс-ризик – ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання Банком запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку. AML-ризик (ризик у сфері ВК/ФТ) - Банк піддається ризику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Зазначений ризик полягає у можливості використання послуг Банку для проведення незаконних фінансових операцій, що може призвести до застосування регуляторних санкцій, фінансових втрат та репутаційних ризиків.

Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Банк не проводить діяльність у сфері досліджень

Розкриття інформації щодо придбання власних акцій

Протягом звітного періоду Банк не придбав власні акції

Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність, з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції, так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом, здійснювались на звичайних ринкових умовах.

Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів. Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників. Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоімовірні. Банк планує нарощувати кредитний портфель та підвищувати його якість враховуючи зростання попиту та збереження держпідтримки. Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, оскільки потенційно проблемний портфель покритий резервами, а новий має високу або задовільну якість обслуговування боргу. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність. Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни. Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомого чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року, який розміщений за веб-адресою: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом, який розміщений за веб-адресою: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним «Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року. «Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень «Принципів корпоративного управління», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98 а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015р.

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає: 1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити; 2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку; 3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці об'єктивності і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про Службу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженим рішенням Наглядової ради від 15 жовтня 2024 року (Протокол № 79), зі змінами; - посадовими інструкціями працівників Служби та іншими внутрішніми документами Служби. Положення про Службу визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку. У звітному періоді Служба внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Наглядовій раді АТ "ЮНЕКС БАНК". Головним завданням Служби внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності. Крім того, перевірки підлягали питанню дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку. У звітному періоді згідно з Планом аудиторських перевірок здійснено 8 аудиторських перевірок та 2 перевірки в процесі виконання. Перевірки охоплювали активні та пасивні операції Банку. Позапланові перевірки не проводились. Всі звіти доводилися до Наглядової ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

Розкриття інформації про вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період з 01.01.2025р. по 10.10.2025р. єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED). В період з 10.10.2025р. по 31.12.2025р. акціонерами Банку були: 1) НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED), який належить 83,74%; 2) ТОМАШ ФІАЛА, якому належить 16.26% від загальної кількості акцій Банку. 13.01.2022 р., за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9 (далі – «Напалор»), Напалор стала власником істотної участі в Банку, а саме повного пакету акцій Банку в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій Банку. 29.07.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.07.2025 року №12/21/2652/K01 Департаментом реєстрації емісії цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 03.12.2024 №53/1/2024, дата видачі 29.07.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 412000000. 10.10.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.10.2025 року №12/21/3029/K01Департаментом реєстрації емісії цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 22.08.2025 №25/1/2025, дата видачі 10.10.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 492000000.

Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції Загальних зборів Банку належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів акціонерного товариства. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів Банку Статутом Банку можуть бути віднесені також інші питання, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

Функціонування вищого органу управління

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішеннях, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланням <https://upexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>. Там же, у розділі «Про банк» наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміні їх складу за рік

Власниками істотної участі в Банку є: - Томаш Фіала, якому прямо та опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку; - Іван Світек, якому опосередковано належить 24,99% простих іменних акцій Банку. Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку. Кінцевим бенефіціарним власником та контролером Банку є: Томаш Фіала, якому прямо та опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку;

Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядовим органом управління Банку є Наглядова рада. Станом на 01.01.2025 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55): Голова Наглядової ради – Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: ? Іво Сухі [Ivo Suchy] (представник акціонера); ? Еріх Чомор [Erich Comor] (незалежний директор); ? Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний директор); ? Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Повноваження наглядового органу

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №17 (64) від 28.08.2025р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/ NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16.12. 2024р.), Положення про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited № 12 (59) від 31.12.2024 року).

Функціонування наглядового органу

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій. У звітному періоді створено два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення. В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Служби внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, управління комплаєнс). Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос. Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №17 (64) від 28.08.2025р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/ NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16.12. 2024р.), Положення про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited № 12 (59) від 31.12.2024 року). Протягом звітної періоду Наглядовою радою було проведено 133 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 232 питань. Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідального працівника Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління. Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління. У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Винагорода членам Наглядової ради Банку виплачувалась відповідно до умов Договорів з членами Наглядової ради: 1) Голова Наглядової ради за виконання своїх функцій отримав винагороду в розмірі 1 260 000 гривень; 2) інші члени Наглядової ради здійснюють виконання своїх функцій на безоплатній основі.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом 2025 року змін у складі Наглядової ради не було

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

У звітному періоді функціонувало два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у їх діяльності.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Аудиторський комітет. Діяльність Аудиторського комітету регламентується Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96. Основною метою Аудиторського комітету Банку є підвищення ефективності та якості роботи Наглядової ради шляхом розгляду окремих питань, що належать до компетенції Ради, і підготовки рекомендацій для прийняття рішень Наглядовою радою. Основне завдання Аудиторського комітету – сприяння Наглядовій раді в здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку/Банківської групи, оцінці надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками, внутрішнього аудиту. Для досягнення своїх цілей Комітет у рамках своїх повноважень виконує наступні функції: • Підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів, висновків та пропозицій Наглядовій раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету. • Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вибору, призначення, перепризначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, включаючи умови трудового договору. • Розгляд та винесення на затвердження Наглядовою радою умов оплати праці керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. • Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження річного плану внутрішнього аудиту (плану проведення аудиторських перевірок) та змін до нього, ініціювання (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки. • Погодження та надання на затвердження Наглядовій раді положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій і внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту Банку. • Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження організаційної структури, бюджету та розрахунку потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту Банку. • Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту). • Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині створення для суб'єкта аудиторської діяльності належних умов для якісного надання аудиторських послуг. • Розгляд результатів аудиторських перевірок, порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту. • Забезпечення своєчасності реагування керівників Банку/учасників Банківської групи на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту Банку, обговорення результатів перевірок та висновків з Наглядовою радою, Правлінням Банку/учасниками Банківської групи, керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи. • Забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням Банку/учасниками Банківської групи заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку/Банківської групи. • Розгляд не рідше ніж один раз на півроку інформації (звіту) про стан реалізації, у тому числі не вжиття Правлінням і керівниками підрозділів Банку/учасників Банківської групи рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Банку/учасників Банківської групи, виявлених за результатами аудиту. • Затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, а також підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Банку. • Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої (не рідше одного разу на рік) та зовнішньої (не рідше один раз на п'ять років) оцінок. • Надання рекомендацій Наглядовій раді про виплату річної винагороди (премій, бонусу) керівнику підрозділу внутрішнього аудиту на підставі фактичного виконання показників ефективності діяльності за результатами року. • Забезпечення контролю за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розроблення та застосування власних методик для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які мають включати проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту. • Прийняття участі у щорічній оцінці ефективності діяльності підрозділів контролю Банку (підрозділ з управління ризиками, підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит), розробленні плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності. • Забезпечення контролю за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи підрозділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку/Банківської групи, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку/учасників Банківської групи на ранньому етапі їх застосування. Інформування керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку/учасників Банківської групи. • Здійснення

моніторингу: складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; цілісності фінансової інформації (звітності), офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку/учасників Банківської групи; упроваджених Банком облікових політик, діючих суттєвих практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності Банку. • Забезпечення організації та проведення конкурсу з обрання зовнішнього аудитора, надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно вибору зовнішнього аудитора та затвердження умов договору з ним, розміру оплати послуг (винагороди); контроль відповідності зовнішнього аудитора вимогам законодавства, здійснення перевірки та контролю незалежності і об'єктивності зовнішнього аудитора. • Розгляд із зовнішнім аудитором основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку/Банківської групи, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності. Обговорення та розгляд додаткових звітів для аудиторського комітету, які розкривають результати виконання завдання з обов'язкового аудиту. • Розгляд та погодження не аудиторських послуг, що надаються зовнішнім аудитором Банку. • Аналіз ефективності процесу зовнішнього аудиту і рекомендацій зовнішнього аудитора з поліпшення систем внутрішнього контролю в Банку/Банківській групі, а також оцінка своєчасності, повноти і якості виконання учасниками Банківської групи (в т.ч. Банком) цих рекомендацій. • Обговорення з керівництвом та/або зовнішнім аудитором показників фінансової/управлінської звітності, коригувань до неї, змін облікової політики, протиріччя між керівництвом і зовнішнім аудитором відносно звітності та інших питань. • Проведення зустрічі з керівництвом Банку/учасників Банківської групи для розгляду істотних ризиків і проблем внутрішнього контролю, планів по їхній мінімізації/усуненню (за необхідності). • Оцінка ефективності процедур з дотримання чинного законодавства і внутрішніх положень Банку на основі звітів підрозділу внутрішнього аудиту, регуляторних органів. • Інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності. • Виконання інших функцій для досягнення цілей та виконання задач Комітету у відповідності до Положення, якщо Аудиторський комітет або Наглядова рада буде вважати це необхідним та доцільним. Комітет з питань призначень і винагород. Діяльність Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород регламентується Положенням про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96. Основним завданням Комітету є розробка рекомендацій для Наглядової ради відносно політики Банку в сфері кадрів, мотивації та винагороди керівників та працівників Банку. Комітет має наступні функції та повноваження: 1. Розробка та періодичний перегляд внутрішніх документів Банку з питань призначень та винагород, розроблення порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради та Правління Банку. 2. Сприяння в пошуку та оцінці кандидатів на посади Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс. 3. Проведення попередньої оцінки кандидатів у члени Правління Банку та Наглядової ради на відповідність кваліфікаційним вимогам, відсутності конфлікту інтересів, вимог до ділової репутації й професійної придатності, незалежності (для членів Наглядової ради), матриці колективної придатності, підготовка рекомендацій для прийняття рішень Загальними зборами акціонерів. 4. Визначення та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо кандидатів на заміщення вакантних посад Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс (в т.ч. рекомендацій щодо їх повноважень, функцій і відповідальності), кандидатур працівників підрозділу внутрішнього аудиту. 5. Оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку і за необхідності надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін. 6. Періодичне (у разі зміни у складі) оцінювання членів Наглядової ради, Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та підготовка звіту щодо зазначеного питання Наглядовій раді. 7. Оцінка ефективності роботи Голови та членів Наглядової ради та Правління Банку. 8. Участь у розробці плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради та Правління Банку. 9. Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також розгляд питань щодо періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами. 10. Забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків. 11. Розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту й належного використання активів Банку, дотримання вимог застосовуваного законодавства й внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання Раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм. 12. Вивчення політики Банку з відбору та призначення осіб, що здійснюють управлінські функції. 13. Надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороді культури управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб. 14. Здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України. 15. Оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами. 16. Розробка політики винагород, включаючи визначення розміру оплати праці Голови та членів Правління Банку, встановлення системи заохочень для осіб, що здійснюють управлінські функції. 17. Внесення пропозицій акціонерам відносно винагороди членів Наглядової ради. 18. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості й компенсацію при звільненні тощо. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки. 19. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо індивідуальної винагороди, яка надається членам Правління Банку, гарантуючи їх сумісність із політикою винагороди Банку, і їх відповідність оцінці роботи зазначених членів. 20. Визначення основних умов для оформлення трудових відносин, внесення істотних змін в умови трудових договорів і підготовка рішень про припинення їх повноважень та звільнення для керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту,

керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс, працівників підрозділу внутрішнього аудиту. 21. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо ключових показників ефективності. Організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку. 22. Надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня і структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Інформація про засідання Аудиторського комітету Наглядової ради. Протягом звітного періоду Аудиторським комітетом Наглядової ради було проведено 12 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 22 питань, а саме: 1. Про розгляд Звіту про перевірку дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Аудиторський звіт) та затвердження Плану заходів для усунення зауважень та реалізації рекомендацій аудиту (далі – План заходів). 2. Про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» в 2024 році. 3. Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік. 4. Про затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік. 5. Про розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік. 6. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК». 7. Про розгляд та погодження змін до Положення про оцінку та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК». 8. Про розгляд та погодження нової редакції Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН». 9. Про розгляд та погодження Положення про проведення внутрішнього аудиту в АТ «ЮНЕКС БАНК». 10. Про розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету за 2024 рік. 11. Про розгляд звіту незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо річної фінансової звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року). 12. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо операцій з пов'язаними особами. 13. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо організації та здійснення функцій агента валютного нагляду. 14. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК». 15. Про розгляд та погодження змін до Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН». 16. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо управління ризиком комплаєнс. 17. Про погодження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за I півріччя 2025 року. 18. Про розгляд змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік. 19. Розгляд результатів перевірки операцій із споживчого кредитування. 20. Про розгляд результатів проведення конкурсу з відбору аудиторських фірм та надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно обрання аудиторської фірми для здійснення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік та проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності). 21. Про розгляд інформації про виконання рекомендації внутрішнього аудиту в 3 кварталі 2025 року. 22. Розгляд результатів перевірки організації роботи із проблемною заборгованістю. Члени Аудиторського комітету Наглядової ради Банку брали активну участь у його діяльності та були присутні на всіх його засіданнях. Випадків виникнення конфлікту інтересів при прийнятті рішень виявлено не було. Випадки неприйнятної поведінки членів Аудиторського комітету Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні. Члени Аудиторського комітету вчасно отримували пакети документів для прийняття рішень. Інформація про засідання Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород. Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород було проведено 25 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 33 питань, а саме: 1. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 2. Про призначення головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК». 3. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з головним комплаєнс-менеджером АТ «ЮНЕКС БАНК» Гулеватим Олександром Сергійовичем зі встановленням розміру винагороди та інших умов. 4. Про внесення змін до трудового договору Кушнірука О.А., корпоративного секретаря, впливової особи АТ «ЮНЕКС БАНК». 5. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 6. Про внесення змін до трудового договору Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління, впливової особи Банку Коляско Т.В. 7. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 8. Продовження терміну повноважень Голови Правління Банку Івана Світека. 9. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 10. Про припинення повноважень та звільнення директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК». 11. Про призначення тимчасово виконуючим обов'язки головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК». 12. Про припинення повноважень директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК» Валькової Іванни Олександрівни. 13. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК». 14. Про розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку/Єдиному акціонеру Банку. 15. Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік. 16. Про внесення змін до трудового договору Золотько Г.В. Директора Департаменту казначейських операцій, члена Правління, впливової особи Банку. 17. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління, впливової особи Банку. 18. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 19. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 20. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 21. Про встановлення розміру винагороди Директору Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК» Кушнір В.О. 22. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 23. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК». 24. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з Кушнір Веронікою Олександрівною зі встановленням розміру винагороди та інших умов. 25. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 27. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника,

відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК». 28. Про призначення тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК». 29. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 30. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК». 31. Про призначення виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК». 32. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 33. Про затвердження Положення про Департамент ризиків та посадових інструкцій працівників департаменту. Члени Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород брали активну участь у його діяльності та були присутні на всіх його засіданнях. Випадків виникнення конфлікту інтересів при прийнятті рішень виявлено не було. Випадки неприйнятної поведінки членів Комітету (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні. Члени Комітету вчасно отримували пакети документів для прийняття рішень.

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом управління Банку є Правління Банку на 31.12.2025 року Правління Банку діяло у наступному складі: - Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління; - Золотько Ганна Вікторівна – Директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, членкиня Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, членкиня Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна – Директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.

Функціонування виконавчого органу

Протягом звітного періоду Правлінням Банку було проведено 216 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 527 питань. Правління Банку здійснювало: - Щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. - Розгляд рекомендацій Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок, - Розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо) - Щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції. - Розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину. - Погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них. - Розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - Погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - Щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризику. - Регулярний розгляд питань про результати роботи Банку/відділень банку. - Розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - Щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - Розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - Тощо. Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне та Наглядовій раді Банку. Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою. Кількісний склад Правління Банку не може бути менше трьох осіб. До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники (входять до складу Правління Банку за посадою) та інші члени Правління Банку. Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів. З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата): 9 905 734,42 грн.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом звітного періоду змін у складі Правління не було

Назви та склади комітетів виконавчого органу

Правлінню підзвітні наступні комітети: Кредитний комітет (О.Карчажкін, І.Світек, Т.Коляско, В.Кушнір, І.Куц, В.Гаврилюк). КУАП (Г.Золотько, І.Світек, О.Карчажкін, Т.Коляско, В.Кушнір, О.Хитрін). Тарифний комітет (О.Хитрін, І.Світек, С.Шиманська, В.Кушнір, О.Карчажкін, Г.Золотько).

Повноваження комітетів виконавчого органу

1.Кредитний комітет. Основними завданнями Кредитного комітету є: 1. Кредитний комітет має право змінювати умови кредитування та порядок прийняття рішень щодо кредитування, переглядати будь-які власні рішення, в тому числі делегувати окремому Члену Кредитного комітету повноважень на прийняття рішень про надання

рішень в рамках окремих банківських продуктів або делегувати окремі повноваження посадовим особам в межах їх компетенції. 2. Розгляд і прийняття рішень щодо проведення операцій з кредитним ризиком, а саме: - затвердження та/ або зміна умов активних операцій з кредитним ризиком, проведення яких регламентовано внутрішніми нормативними документами Банку, у тому числі за банківськими продуктами в межах повноважень; - умов пролонгації кредитів, реструктуризації боргів; - призупинення нарахування процентів за кредитами; 3. Аналіз структури кредитного портфеля Банку та затвердження розміру резерву на можливі втрати за кредитами Банку (в тому числі за міжбанківськими кредитами і депозитами), операціями з цінними паперами та дебіторською заборгованістю Банку. 4. Розгляд звітів щодо виконання рішень Кредитного комітету структурними підрозділами Банку. 5. Погодження результатів з оцінки майна, що знаходиться в забезпеченні за здійсненими Банком операціями з кредитним ризиком. 6. Підготовка пропозиції Правлінню та Наглядовій раді Банку для прийняття остаточного рішення з найбільш важливих питань діяльності Банку, зокрема: проведення активних операцій з кредитним ризиком; проведення операцій з підвищеним ризиком; списання кредитної заборгованості. 2. КУАП. Основним завданням Комітету є забезпечення впровадження політики Банку при проведенні операцій по залученню та ефективному розміщенню ресурсів з метою одержання прибутку з урахуванням ризикованості проведення операцій, а саме: аналіз собівартості пасивів та прибутковості активів Банку для цілей подальшого ціноутворення; ціноутворення пасивів та активів; здійснення політики відсоткової маржі шляхом встановлення процентних ставок з метою залучення та розміщення коштів (у тому числі по кредитним продуктам), розміру чистої процентної маржі та чистого спреда, управління GAP-ом ліквідності; вирішення питань відповідності строковості активів та пасивів та надання рекомендацій щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають в діяльності Банку; надання висновків щодо здійснення окремих операцій по розміщенню активів та залученню пасивів; проведення роботи щодо покращення ефективності політики управління активами і пасивами; встановлення лімітів на залишки коштів в касі Банку та в касах відокремлених підрозділів банку; встановлення лімітів по банкоматах; контроль за адекватністю капітальної бази активним операціям; контроль за основними ризиками, які виникають в процесі реалізації політики управління активами і пасивами; встановлення лімітів та контроль за операціями з банківськими металами, монетами, що вироблені з дорогоцінних металів, пам'ятними монетами; встановлення лімітів на операції Департаменту казначейських операцій на міжбанківському кредитному та валютному ринках, управління валютною позицією Банку. Якщо інше не передбачено внутрішніми нормативними актами Банку. 3. Тарифний комітет. Комітет створений для виконання наступних функцій: встановлення та затвердження загальних тарифів на банківські продукти (послуги) та зміни до них; затвердження індивідуальних тарифів на банківські продукти (послуги) для окремих клієнтів; прийняття рішення щодо тарифних умов акцій та інших маркетингових заходів Банку; аналіз співвідношення собівартості продуктів, послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку. Порівняння показників величин тарифів та якості послуг конкурентів з аналогічними показниками Банку; розгляд та оцінка аналізу ефективності тарифної політики Банку, підготовленого профільними підрозділами Банку; розгляд пропозиції профільних підрозділів з питань тарифної політики і прийняття відповідних рішень; вибір оптимальної системи тарифів та послуг, що забезпечує задоволення клієнтів обслуговуванням у Банку, для отримання конкурентної переваги банку в усіх регіонах, де розташовані відділення Банку, а також для досягнення передбачених в бізнес-плані фінансово-економічних показників; інші функції, які направлені на проведення ефективної тарифної політики Банку.

Функціонування комітетів виконавчого органу

1. Кредитний комітет. Протягом 2025 року було проведено 237 засідань Кредитного комітету: - 1 квартал – 56 (розглянуто 212 питань), - 2 квартал – 61 (розглянуто 236 питань), - 3 квартал – 58 (розглянуто 185 питань), - 4 квартал – 62 (розглянуто 246 питань). Основні питання, що розглядалися на засіданнях комітету протягом 2025 рік: Розгляд питань щодо затвердження розміру резервів та кредитного ризику. Щомісячний перегляд лімітів овердрафтів по Позичальникам – юридичним особам. Питання щодо затвердження планової переоцінки ринкової вартості заставного майна. Розгляд питань щодо моніторингу виконання Позичальниками (бізнес-клієнтами) ковенант. Розгляд питань щодо можливості надання банківської гарантії клієнтам. Розгляд заяв клієнтів про надання фінансового лізингу. Розгляд питання щодо визначення справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку та їх переоцінки. Розгляд питання фізичної особи щодо встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського продукту. Розгляд питань щодо можливості надання реструктуризації заборгованості за кредитами, рефінансування споживчих кредитів. Розгляд заяв фізичних осіб щодо надання кредитів на споживчі потреби під заставу рухомого та/або нерухомого майна. Розгляд заяв юридичних осіб щодо надання кредитів, відкриття кредитних ліній, овердрафтів, внесення змін в діючі умови. Розгляд заяв щодо пакетного встановлення кредитних лімітів по діючим картковим кредитам фізичних осіб Банку на умовах БП «Кредитна картка». Розгляд питання щодо можливості розбивки сплати страхових платежів по Договору добровільного страхування майна та по Договору страхування позичальника від нещасного випадку в рамках БП «Споживчий кредит під заставу нерухомого майна та/або транспортного засобу». Розгляд питання щодо статусу роботи з проблемними позичальниками юридичними особами. Розгляд питання щодо статусу роботи з проблемними позичальниками заставного роздрібного портфелю. Аналіз кредитного портфелю. Розгляд питання щодо надання повноважень на прийняття рішень про надання кредитів в рамках Банківського продуктів «Споживчий кредит», «Кредитна Картка», «Споживчий кредит на придбання товарів і послуг» Розгляд питання щодо зміни розміру процентної ставки та внесення змін в частині встановлення нового розміру процентної ставки. 2. КУАП. Протягом 2025 року було проведено 71 засідання КУАП: - 1 квартал – 15 засідань (розглянуто 19 питань), - 2 квартал – 17 засідань (розглянуто 20 питань), - 3 квартал – 16 засідань (розглянуто 20 питань), - 4 квартал – 23 засідання (розглянуто 33 питання). Основні питання, що розглядалися на засіданнях КУАП: Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за активними операціями; Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за пасивними операціями; Перегляд лімітів готівки в банкоматах; Перегляд лімітів готівки в касах відділень; Перегляд лімітів на проведення міжбанківських операцій; Дотримання ключових показників ризиків, показників маржі та доходності Банку; Розгляд результатів стрес-тестування. Процентна політика, процентна політика, що проводилася КУАП протягом 2025 року, забезпечила збереження показників кумулятивної процентної маржі та спреда на стабільному рівні. Управління валютною позицією та позицією ліквідності протягом 2025 року проводилося на достатньому рівні. 3. Тарифний комітет. Протягом 2025 року було проведено 42 засідання

Тарифного комітету, на яких було розглянуто 50 питань: - 1 квартал – 11 засідань (розглянуто 11 питань); - 2 квартал – 17 засідань (розглянуто 23 питання); - 3 квартал – 7 засідань (розглянуто 8 питань); - 4 квартал – 7 засідань (розглянуто 8 питань). Основні питання, що розглядалися на засіданнях Тарифного комітету: Аналіз ринку та перегляд діючих тарифів Банку; Відкриття нових тарифних планів; Закриття неефективних тарифних планів; Розгляд клієнтських звернень з питань тарифної політики.

Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Банк постійно відслідковує зміни в законодавстві в частині корпоративного управління та забезпечує їх своєчасне впровадження в практику ведення банківської діяльності

104000-1 – Інформація про аудиторський звіт



Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Дата початку та дата закінчення аудиту

Вид думки

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

30634365

<https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

№1415/1111 від 29.10.2025 року

за рік, що закінчився 31.12.2025

29.10.2025 – 23.04.2026

01 - немодифікована думка

Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності у форматі XBRL та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора, який оприлюднено разом із цією фінансовою звітністю.

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist>

Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі

Свгеній БАРАН

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Згідно з умовами договору

110000 – Загальна інформація про фінансову звітність ▲

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

20023569

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

894500QWH909KJJRLF32

Код КВЕД

64.19

Сайт компанії

<https://www.unexbank.ua>

Опис характеру фінансової звітності

Річна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

Звіт про фінансовий стан

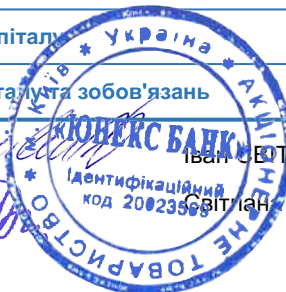
	Примітки	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	331,143	226,382	
Кредити та аванси банкам	822390-01 800100	149,792	225,401	
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	1,624,268	832,636	
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	2,752,941	1,952,883	
Поточні податкові активи	835110	1,329	1,329	
Відстрочені податкові активи	835110	4,448	2,138	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	19,442	13,150	
Основні засоби	822100 800100 832610	26,211	31,453	
Активи з права користування	800100	19,943	22,905	
Інші фінансові активи	822390-01 800100	99,802	82,898	
Інші нефінансові активи	800100	5,708	6,700	
Загальна сума активів		5,015,084	3,374,970	
Зобов'язання				
Кошти банків	822390-03 800100	491,513	100,995	
Кошти клієнтів	822390-03 800100	3,586,309	2,888,378	
Інші залучені кошти	822390-03 800100	1,674	1,806	
Забезпечення				
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	4,044	1,958	
Загальна сума забезпечень		4,044	1,958	
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	296,354	85,931	
Інші нефінансові зобов'язання	800100	26,634	19,357	
Субординований борг	822390-03 800100	247,096	120,097	
Загальна сума зобов'язань		4,653,624	3,218,522	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	861200 800100	492,000	292,000	
Нерозподілений прибуток	800100	-145,704	-150,716	
Емісійний дохід	800100	4,161	4,161	
Резервні та інші фонди банку	800100	11,003	11,003	
Загальна сума власного капіталу		361,460	156,448	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,015,084	3,374,970	

Голова Правління

Іван СЕТЕК

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



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

Прибуток або збиток			
	Примітки	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності			
Процентні доходи			
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	671,206	629,711
Комісійні доходи	800200	75,947	56,178
Інші доходи	800200	29,933	10,309
Процентні витрати	800200	-298,928	-283,191
Комісійні витрати	800200	-54,895	-52,930
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	-954	-924
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	37,339	40,308
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		-1,161	-6,261
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	-44,149	-60,148
Витрати на виплати працівникам	800200	-249,984	-192,891
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	822100 823180	-26,571	-24,534
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	-135,236	-128,149
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	154	-
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку		-	3
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		2,701	-12,519
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,701	-12,519
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	2,311	-10,514
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		5,012	-23,033
Прибуток (збиток)		5,012	-23,033
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	0.0100	-0.0800
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		0.0100	-0.0800
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		0.0100	-0.0800

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



Звіт про сукупний дохід

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Прибуток (збиток)	5,012	-23,033
Загальна сума сукупного доходу	5,012	-23,033

Голова Правління

Іван СВІТЕК

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	73,637	56,932
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-954	-924
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	37,339	40,308
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	30,162	10,475
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	-51,959	-50,496
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-246,394	-192,719
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	-132,299	-125,715
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	-290,468	-262,139
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	-820,868	662,434
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	75,618	-169,887
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-853,305	-481,915
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-12,927	8,018
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	389,403	50,601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	684,376	-178,392
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	195,977	-15,159
Проценти сплачені	-284,501	-292,000
Проценти отримані	708,792	572,240
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-207,903	-106,199
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	512,720	243,649
Придбання основних засобів	-518,813	-244,306
Придбання нематеріальних активів	-8,123	-4,613
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-14,216	-5,270
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску акцій	200,000	-
Емісія простих акцій	200,000	-
Надходження від запозичень	246,887	-
Отримання субординованого боргу	246,887	-
Погашення запозичень	-120,000	-
Повернення субординованого боргу	-120,000	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	326,887	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	104,768	-111,469
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-7	-2

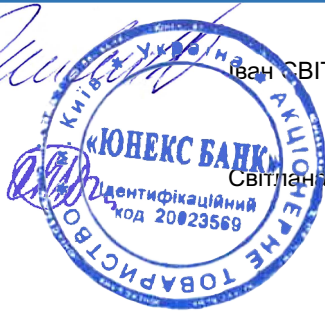
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	104,761	-111,471
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	226,382	337,853
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	331,143	226,382

Голова Правління

Іван СВІТЕК

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



610000 – Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал		Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	292,000	292,000	4,161	11,003	-150,716	156,448
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	5,012	5,012
Сукупний дохід	-	-	-	-	5,012	5,012
Випуск власного капіталу	200,000	200,000	-	-	-	200,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	200,000	200,000	-	-	5,012	205,012
Власний капітал на кінець періоду	492,000	492,000	4,161	11,003	-145,704	361,460

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	292,000	292,000	4,161	10,898	-127,578	179,481
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-23,033	-23,033
Сукупний дохід	-	-	-	-	-23,033	-23,033
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-23,033	-23,033

	Статутний капітал		Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	105	-105	-
Власний капітал на кінець періоду	292,000	292,000	4,161	11,003	-150,716	156,448

Голова Правління

Іван СВІТЕК

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



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

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	143,073	99,360
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	188,070	127,022
Загальна сума грошових коштів	331,143	226,382
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	331,143	226,382
Кредити та аванси	-	-
Кредити та аванси банкам	149,792	225,401
Кредити, надані іншим банкам	149,792	225,401
короткострокові	149,792	225,401
Кредити та аванси клієнтам	1,624,268	832,636
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	614,268	370,220
Кредити покупцям	1,008,791	460,826
Іпотечні кредити	1,209	1,590
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4,814,873	3,220,840
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	1,774,060	1,058,037
Кредити та аванси банкам за амортизованою собівартістю	149,792	225,401
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	1,624,268	832,636
Боргові інструменти, утримувані за амортизованою собівартістю	2,752,941	1,952,883
Загальна сума фінансових активів	4,814,873	3,220,840
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	1,906,584	1,196,165
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	132,524	138,128
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	1,774,060	1,058,037
Кредити та аванси банкам за амортизованою собівартістю	149,792	225,401
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	1,624,268	832,636
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Нематеріальні активи на етапі розробки	2,730	-
Інші нематеріальні активи	16,712	13,150
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	19,442	13,150
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	19,442	13,150
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	19,943	22,905
Загальна сума землі та будівель	19,943	22,905
Машини	730	1,498
Транспортні засоби		
Автомобілі	244	419
Загальна сума транспортних засобів	244	419
Пристосування та приладдя	463	580
Комп'ютерне обладнання	2,084	1,560

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Комунікаційне та мережеве обладнання	1,323	1,503
Поліпшення орендованої нерухомості	518	-
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	25	24
Інші основні засоби	881	2,964
Загальна сума основних засобів	26,211	31,453
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2,752,941	1,952,883
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2,752,941	1,952,883
Відстрочені податкові активи	4,448	2,138
Поточні податкові активи	1,329	1,329
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33,761	21,102
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	62,058	60,551
Інша дебіторська заборгованість	3,983	1,245
Загальна сума інших фінансових активів	99,802	82,898
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	126	278
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	238	2,491
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	238	2,491
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	238	2,491
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	238	2,491
Банківські метали	54	27
Запаси	50	275
Інші активи	5,241	3,629
Загальна сума інших нефінансових активів	5,709	6,700
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		
Депозити за амортизованою собівартістю	4,622,946	3,197,207
Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю	3,586,309	2,888,378
Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю	3,586,309	2,888,378
Субординовані зобов'язання за амортизованою собівартістю	247,096	120,097
Загальна сума фінансових зобов'язань	4,622,946	3,197,207
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1,674	1,806
Усього інших залучених коштів	1,674	1,806
Позики, за типами		
Кредити отримані		
Забезпечені банківські кредити отримані	491,513	100,995
Інші позики	4,131,433	3,096,212
Загальна сума запозичень	4,622,946	3,197,207
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	247,096	120,097
Загальна сума субординованих зобов'язань	247,096	120,097
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	4,044	1,958

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	4,044	1,958
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19,974	10,793
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	20,907	24,551
Інші фінансові зобов'язання	255,473	50,587
Усього інших фінансових зобов'язань	296,354	85,931
Різні зобов'язання		
Зобов'язання за депозитом	3,586,309	2,888,378
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1,960,682	1,721,602
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,625,627	1,166,776
Загальна сума депозитів від клієнтів	3,586,309	2,888,378
Зобов'язання перед іншими банками	491,513	100,995
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	182	653
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	182	653
Нарахування	5,082	4,208
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	5,264	4,861
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14,055	10,464
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	775	311
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	775	311
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	4,043	2,044
Інша кредиторська заборгованість	2,497	1,677
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	26,634	19,357
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	492,000	292,000
Загальна сума статутного капіталу	492,000	292,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	5,012	-150,716
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	-150,716	-
Загальна сума нерозподіленого прибутку	-145,704	-150,716
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	11,003	11,003
Додатковий сплачений капітал	4,161	4,161
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	5,015,084	3,374,970
Зобов'язання	4,653,624	3,218,522
Чисті активи (зобов'язання)	361,460	156,448

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	671,206	629,711
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	332,811	415,335
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2,506	3,784
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	334,292	206,493
Процентні доходи від інших фінансових активів	1,597	4,099
Інший дохід від звичайної діяльності	29,933	10,309
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	595	1,210
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	57,868	43,729
Доходи за операціями з цінними паперами	142	27
Доходи за позабалансовими операціями	5,473	3,315
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	9,584	6,320
Інші комісійні доходи	2,285	1,577
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	75,947	56,178
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	777,086	696,198
Суттєві доходи та витрати		
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	-43,982	-60,148
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	-43,982	-60,148
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	38	294
Збитки від вибуття основних засобів	-	-4
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	38	290
Витрати на роялті	-1,332	-1,690
Інші фінансові доходи (витрати)	-1,161	-6,261
Процентні витрати	-298,928	-283,191
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-35,744	-19,645
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	-258,051	-260,936
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	-1,545	-1,133
Інші процентні витрати	-3,588	-1,477
Витрати на ремонт і обслуговування	-27,513	-24,006
Витрати на паливо та енергію		
Витрати на паливо	-195	-213
Загальна сума витрат на паливо і енергію	-195	-213
Інші операційні доходи (витрати)	1,727	1,416
Різний інший операційний дохід	28,206	8,893
Різні інші операційні витрати	-33,405	-43,181
Орендний дохід	105	35
Орендні витрати	-1,119	-1,463
Доходи від штрафів та пені	62	142
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	-46,005	-40,248

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Витрати за операціями з цінними паперами	-404	-785
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	-8,359	-11,867
Інші комісійні витрати	-127	-30
Загальна сума комісійних витрат	-54,895	-52,930
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	7,866	-
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	-954	-924
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	37,339	40,308
Інші доходи (витрати) від продажу	2,914	-
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	9,826	-924
Витрати за характером		
Витрати на послуги	-15,383	-13,695
Витрати на страхування	-9,928	-5,912
Витрати на оплату професійних послуг	-1,521	-1,670
Банківські та подібні нарахування	-8,408	-7,428
Витрати на відрядження	-166	-85
Витрати на комунікацію	-18,412	-13,879
Комунальні витрати	-3,744	-3,660
Витрати на рекламу	-12,201	-10,171
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	-205,195	-159,769
Внески на соціальне забезпечення	-43,477	-32,494
Інші короткострокові виплати працівникам	-1,312	-628
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	-249,984	-192,891
Загальна сума витрат на виплати працівникам	-249,984	-192,891
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	-22,010	-21,395
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	-4,561	-3,139
Загальна сума амортизаційних витрат	-26,571	-24,534
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	-	3
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	-26,571	-24,531
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	-1,909	-1,090
Загальна сума витрат, за характером	-293,847	-232,207
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	5,012	-23,033
Загальна сума сукупного доходу	5,012	-23,033

800300 – Примітки – рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації ▲

Звіт про рух грошових коштів

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати працівникам	246,394	192,719
Процентні доходи, що отримані	708,792	572,240
Комісійні доходи, що отримані	73,637	56,932
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-954	-924
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	-820,868	662,434
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	75,618	-169,887
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-853,305	-481,915
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-12,927	8,018
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	389,403	50,601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	684,376	-178,392
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	526,936	248,919
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	512,720	243,649
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску звичайних акцій	200,000	-
Надходження від випуску субординованих зобов'язань	246,887	-
Погашення субординованих зобов'язань	120,000	-

800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку в банківських установах, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». Станом на звітну дату цієї річної звітності (31.12.2025 року), а також на попередню звітну дату (31.12.2024 року), Банк не мав власних об'єктів нерухомості, які відображаються за справедливою (переоціненою) вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», не мав інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість». В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю. При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р. Консолідована фінансова звітність: Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи «ДРАГОН» та є його відповідальною особою. Банк не складає консолідовану звітність банківської групи, оскільки є єдиним банком в цій групі, не здійснює активні операції з учасниками банківської групи, не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи, що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій. Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Опис облікової політики щодо запозичень

До запозичень належать власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), що залучені Банком на вимогу та на визначений строк; кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій; кошти інших банків, що залучені Банком на вимогу, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, та на визначений строк, в т.ч. за операціями РЕПО. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати». Окремі комісії, що безпосередньо не пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Облікова політика щодо грошових потоків (Cash Flow) визначає основні елементи щодо грошових потоків: 1. Визначення грошових коштів та еквівалентів: Грошові кошти включають готівкові кошти та кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Із грошових коштів та їх еквівалентів виключаються грошові кошти з обмеженим правом на їх використання 2. Метод складання Звіту про рух грошових коштів: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за прямим методом, що розкриває основні класи фактичних надходжень та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді на основі аналізу змін у статтях Звіту про фінансовий стан, а також даних Звіту про прибутки і збитки, та є основою оцінки спроможності Банку генерувати та ефективно використовувати грошові кошти та їх еквіваленти. Звіті про рух грошових коштів. 3. Класифікація на потоки за видами діяльності: грошові потоки протягом звітного періоду розподіляються за потоками: від операційної діяльності (основна операційна діяльність, що приносить дохід від надання банківських послуг клієнтам); інвестиційної діяльності (придбання та реалізація необоротних активів, фінансових інвестицій); фінансової діяльності (зміни у розмірі та складі власного капіталу та позик (виплата дивідендів, отримання субординованого

боргу та інших позик). Класифікація за видами діяльності дає змогу Банку оцінити вплив кожного виду діяльності на його фінансовий стан і на потоки грошових коштів та їх еквівалентів 4. Грошові потоки в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту (гривню) за курсом НБУ на дату на дату виникнення грошового потоку. 5. Негрошові операції: операції за інвестиційною та фінансовою діяльністю, що не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються із Звіту про рух грошових коштів і розкриваються у відповідних примітках. Нереалізовані прибутки (збитки), що виникають під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, не є грошовими потоками у Звіті про рух грошових коштів.

Опис облікової політики щодо застави

Облік забезпечення за наданими кредитами (застави, гарантії, поручительства, тощо) здійснюється за позабалансовими рахунками протягом дії відповідного договору застави. Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту [майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит)], за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Коригування вартості заставленого майна на звітну дату до його справедливої вартості здійснюється на підставі звіту підрозділу Банку по моніторингу заставного майна про відповідність вартості заставленого майна поточній ринковій.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Опис облікової політики щодо витрат на залучення клієнтів

Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати». Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка. Окремі комісії, що безпосередньо не пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати»

Опис облікової політики щодо витрат на програми лояльності клієнтів

Витрати на програми лояльності для клієнтів, в тому числі на сплату кешбеку, визнаються витратами на рекламу

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку. Крім того, Банк визнає відстрочені податкові активи, що виникають від невикористаних податкових збитків або невикористаних податкових пільг, у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню. У цій фінансовій звітності відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року, а також станом на 31.12.2024 року, розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періодах, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (50% у 2026 році та 25% у 2025 році відповідно).

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці. Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій: - строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, - здійснюється списання активу за рахунок резерву, - Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків

фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку: - якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі; - якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив; - якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку: - якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі; - якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки у складі прибутків чи збитків.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи. В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі Банку та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Річна фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості (собівартості), за винятком оцінки будівель (приміщень), які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню,

і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином: - вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; - вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та - вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: - комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка; - комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати; - комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події. Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

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

Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами: - доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться; - поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів; - отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах; - доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом. Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу. Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями. Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом. Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги. Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: - комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка; - комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати; - комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події. Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим

методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені). За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки – від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов'язання. Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю. Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Банк використовує наступні методи обліку та оцінки для фінансових активів : • за амортизованою собівартістю, або • за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або • за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Правила обрання моделі для фінансового активу ґрунтуються на результатах проведення SPPI - тесту відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Банк визначає бізнес-модель не для кожного окремого активу, а на рівні груп фінансових активів (банківських продуктів), якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Проведення SPPI – тесту здійснюється на етапі підготовки та запуску нових банківських продуктів, розробка яких здійснюється відповідно до внутрішньої Процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку. Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується банком для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. На дату оцінки бізнес-моделі Банк враховує усі об'єктивні свідчення, які є доступними на цю дату, зокрема: - спосіб оцінки результативності бізнес-моделі; - ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі; - показники, за якими визначають механізм винагород для посадових осіб, керуючих бізнесом. У разі зміни бізнес моделі зміна класифікації фінансових активів здійснюється на дату їх рекласифікації. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк має визнавати за таким фінансовим активом прибутки або збитки у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни валютних курсів. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо: 1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу; 2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання виплат виключно платежів основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Опис облікової політики щодо фінансових гарантій

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Отримана комісія визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії договору на прямолінійній основі.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором: - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки; - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході. - фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки; - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки; - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку. Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції (тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів). Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на

себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалія, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Під час первісного визнання фінансового інструменту в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами: - фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю; - фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; - зобов'язаннями кредитного характеру та за фінансовими гарантіями; - фінансовою дебіторською заборгованістю. Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись. На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу. Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

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

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином: - вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; - вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та - вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, зокрема, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки. Фінансові інструменти, що первісно оцінюються за справедливою вартістю, визнаються без урахування витрат на операції, тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання

таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами не формується.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

До фінансових зобов'язань Банку відносяться кошти інших банків, кошти клієнтів, інші залучені кошти (кредити, що отримані від інших фінансових організацій, зокрема Державної іпотечної установи), інші фінансові зобов'язання (кредиторська заборгованість з клієнтами, яка, переважно, представлена, коштами грошового покриття за фінансовими гарантіями, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів тощо), а також субординований борг Банку. Банк визнає фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Первісно фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожну наступну після визнання дату балансу: - усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексту – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу; - немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції; - немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневою еквіваленті за офіційним курсом. Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі по тексту – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись. На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу. Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

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

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

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал формується відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», іншого законодавства України та установчих документів Банку. Статутний капітал визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів. Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає. Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Опис облікової політики щодо оренди

Оцінюючи договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права), Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик: 1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі – із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим; 2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною; 3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу; 4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування; 5) користування активом є платним; 6) актив передається на чітко визначений строк. За умови одночасного виконання всіх вищезазначених характеристик Банк визнає такий договір як договір оренди. На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуються Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди. Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку. Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті "Основні засоби" та більш детально інформація розкривається в Примітці «Основні засоби», група «Будівлі». Зобов'язання з оренди

представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші фінансові зобов'язання». Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди. Орендні платежі дисконтуються з використанням припустимої ставки відсотка, розрахованою на підставі умов договору. Якщо таку ставку розрахувати (визначити) неможливо, Банк використовує ставку додаткових запозичень. В якості ставки додаткових запозичень застосовується мінімальна процентна ставка (ефективна ставка), затверджена Комітетом з питань управління активами та пасивами, що встановлена для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків залучення. Інформацію щодо мінімальних процентних ставок (ефективних ставок) Банк отримує з протоколів засідання Комітету з питань управління активами та пасивами за найближчу дату.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків). У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як сума заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Комісії чи інші види доходів/витрат, витрати на операцію, інші платежі, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) цих активів, відображаються за рахунками дисконту/премії за такими активами. Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлені в фінансовій звітності окремими статтями. Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів/банків після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Згідно з МСБО 2 запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Банк визнає запаси в балансі за первісною вартістю, яка включає витрати на придбання та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до місця зберігання (використання) і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. Оцінка за чистою вартістю реалізації не застосовується Банком з огляду на специфіку його основної діяльності.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк визнає у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, майно, яке Банк набуває у власність шляхом реалізації права заставодержателя або внаслідок повернення майна (вилучення предметів лізингу) внаслідок звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Такі активи не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації (справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку. Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах. З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за

фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу. Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк визнає у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, майно, яке Банк набуває у власність шляхом реалізації права заставодержателя або внаслідок повернення майна (вилучення предметів лізингу) внаслідок звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Такі активи не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації (справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. Станом на 31 грудня 2025 року необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття - відсутні.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснював.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ). Основні засоби класифіковані в Банку по групах. Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку. Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

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

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

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

Операція репо відображається в бухгалтерському обліку як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Цінні папери, що придбані за операцією репо, обліковуються як отримана застава за позабалансовими рахунками для обліку отриманої застави відповідної балансової вартості цінних паперів. Цінні папери, які продані за операцією репо із зобов'язанням зворотного викупу, Банк обліковує за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків з обліку цінних паперів. Одночасно балансова вартість цінних паперів відображається за позабалансовими рахунками як надана застава.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів або коштів в розрахунках, натомість визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи. Грошові кошти з обмеженим правом використання представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації оскільки відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма. При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту; споріднені та афілійовані особи Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними. Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов. Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці «Операції з пов'язаними сторонами». Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснюються на ринкових умовах.

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 "ЮНЕКС БАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

20023569

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

894500QWN909KJJRLF32

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вул.Васильківська, буд.14, м.Київ, 03040, Україна

Основне місце ведення бізнесу

Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Операції з цінними паперами здійснюються Банком на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №293 від 17.03.2023 року);
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №294 від 17.03.2023 року).

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах «lifestyle banking», що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення.

Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії та дотримується універсальної моделі бізнесу щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібногo бізнесу з урахуванням цифрового роздрібногo та інтернет-банкінгу.

Мінімізуючи ризики Банк працює «на випередження» з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Протягом звітного 2025 року статутний капітал Банку був збільшений на 200 000 тис. грн., в результаті чого його розмір станом на 31.12.2025 року склав 492 000 тис. грн.

Станом на звітну дату цієї річної фінансової звітності (31.12.2025), акціонерами Банку є:

- Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, володіє 412 000 000 простими акціями Банку або 83,739837% статутного капіталу Банку;
- пан Томаш ФІАЛА, громадянин Чеської Республіки, володіє 80 000 000 простими акціями Банку або 16,260162% статутного капіталу Банку.

На звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2024), єдиним акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), із 100% пакетом акцій Банку, яка володіла простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук. (інформація про збільшення статутного капіталу, в тому числі за рахунок конвертації субординованого боргу розкрита в примітках «IAS1 861200 Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі» та «IAS1 880000Примітки - Додаткова інформація»).

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2025 року) є громадяни Чеської Республіки пан Томаш ФІАЛА, який є власником істотної участі в сукупному розмірі 75,01 % статутного капіталу Банку, зокрема, прямо в розмірі 16,26 % та опосередковано через Компанію НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД у розмірі 58,75 % та пан Іван СВІТЕК, який опосередковано через Компанію НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД має частку в розмірі 24,99%.

Станом на попередню звітну дату річної фінансової звітності (31.12.2024 року) кінцевими бенефіціарними власниками Банку також були пан Томаш ФІАЛА, який опосередковано володів часткою Банку в розмірі 75,01%, та пан Іван СВІТЕК, із часткою Банку в розмірі 24,99% відповідно.

Єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі, є пан Іван СВІТЕК (24,99%), Голова Правління з квітня 2021 року.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31.12.2025 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). Протягом звітного 2025 року відбулися зміни структури власності, зокрема зі складу учасників банківської групи "ДРАГОН" були виключені ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА" (код за ЄДРПОУ 40270391), ТОВ "КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКАПІТАЛ" (код за ЄДРПОУ 41453606, попередня назва – ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКАПІТАЛ"). Згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 25.04.2025 № 24/423-рк до складу банківської групи «ДРАГОН» станом на 31.12.2025 року входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК", код ЄДРПОУ 20023569;
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 30965875;
- ТОВ «МУЛЬТИ-ІНШУРАНС», код ЄДРПОУ 44525386.

Контролером Банківської групи «ДРАГОН» є пан Томаш ФІАЛА (Чеська республіка), який сукупно (прямо та опосередковано) має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи «ДРАГОН», що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи «ДРАГОН».

Оскільки до складу банківської групи «ДРАГОН», крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.14 розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, при цьому Банк є єдиним банком в цій групі та одночасно відповідає наступним умовам:

- Банк не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи;
- Банк не здійснював протягом останніх чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з такими учасниками;
- Банк не здійснює операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- Банк визначив у своїй стратегії з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи «ДРАГОН» та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи «ДРАГОН».

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ пояснення, опубліковані Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ), а також відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності.

Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2025 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи поточні умови діяльності, пов'язані з війною в Україні, а також супутні макроекономічні та геополітичні ризики, включаючи невизначеність щодо подальшої міжнародної підтримки та вплив глобальних конфліктів на економічне середовище.

Оцінка керівництва охоплює період щонайменше 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності та базується, зокрема, на аналізі:

- поточного рівня капіталізації Банку;

- поточного рівня ліквідності Банку та доступу до джерел фондування;
- стабільності клієнтської бази та ресурсної бази;
- якості кредитного портфеля та оцінки очікуваних кредитних збитків;
- достатності регулятивного капіталу та дотримання пруденційних нормативів;
- аналізу чутливості до негативних сценаріїв, включаючи сценарії погіршення безпекової ситуації та скорочення міжнародної підтримки.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк має достатні ресурси для продовження своєї діяльності на безперервній основі та спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.

Водночас, триваюча війна в Україні та пов'язані з нею ризики, а також потенційні зміни у зовнішньому середовищі, створюють суттєву невизначеність, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг ситуації та вживатиме необхідних заходів для підтримання фінансової стійкості Банку.

При формуванні цього професійного судження керівництво враховувало фінансовий стан Банку, поточні плани, показники операційного прибутку (прибутку до вирахування резервів), рівень капіталізації та запаси ліквідності, доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Банку. Складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на розвитку бізнесу та пристосувався до роботи в умовах воєнного стану.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку. Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників. Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині мало ймовірні. Додаткова підтримка з боку акціонерів у вигляді внесків в статутний капітал, що двічі здійснювалася протягом 2025 року, дозволила збільшити регулятивний капітал та підвищити рівень його достатності, а з урахуванням додатково наданих Банку коштів на умовах субординованої позики з метою їх включення в капітал, підтримало в цілому стабільну роботу Банку, дозволило фінансувати заплановані проекти, що, в свою чергу, сприятиме зростанню обсягів доходних активних операцій та подальшому розвитку Банку.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів – резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій. Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Необхідність здійснення додаткових вкладень для продовження діяльності на територіях, приєднаних до окупованих або до зон бойових дій, буде розглядатися Банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Наглядова рада та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах обмеження постачання електроенергії внаслідок атак російської федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури України, а також для забезпечення безперервного технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, виконання безготівкових переказів та операцій з готівкою за дорученнями клієнтів та за власними операціями, Банком були вжиті заходи, спрямовані на забезпечення повноцінної роботи під час кризових ситуацій, в результаті чого всі відділення Банку та його головний офіс забезпечені

резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення, здійснені інші заходи, що забезпечують безперервне якісне та повноцінне надання послуг клієнтам.

На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість з урахуванням супутніх макроекономічних та геополітичних ризиків, є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність. Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів, - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Спираючись на ці фактори, Управлінський персонал обґрунтовано очікує наявність у Банку достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Банку дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним й виходячи з істотних суджень не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, окрім фактору війни в Україні та пов'язані з нею ризики, про що зазначено вище.

Пояснення відхилення від МСФЗ

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від МСФЗ.

Пояснення джерел невизначеності оцінки із значним ризиком спричинення суттєвого коригування

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. 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. 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:

Оціночні резерви під кредитні збитки. 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 модулювання 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.

Кредити та заборгованість клієнтів становлять 32 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ) за кредитним портфелем юридичних та фізичних осіб, складає 7,5%.

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах військової агресії російської федерації проти України та вплив війни на економічне та ділове середовище, а також підвищені ризики та невизначеність, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Визначення ОКЗ Банку є результатом складних розрахунків, що

включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- застосування різних формул і вибір вхідних даних при розрахунку ОКЗ;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій та для того, щоб визначити чи здійснювалися 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 ставки відсотка.

Вплив воєнного стану та військових дій на території України. 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік був роком продовження повномасштабної війни росії проти України, протягом якого зберігалися високі ризики, пов'язані з її перебігом та її наслідками. Втрати людського та фізичного капіталу під час повномасштабної війни величезні та продовжують зростати. Висока інтенсивність війни й надалі суттєво обмежує інвестиційну активність та створює перманентний тиск на виробничі витрати бізнесу, а теракти росії проти цивільного населення спонукають громадян до виїзду за кордон, хоча цей процес і не такий активний, як у попередні роки. Крім того, активізація обстрілів об'єктів енергетики посилює ризики як для економічної активності, так і подальшого інфляційного розвитку. Руйнація цивільної та соціальної інфраструктури, пошкодження та/або втрата бізнес-активів не лише в зоні бойових дій, велика міграція, зниження ділової активності, втрата робочих місць призвели до обмеження попиту на банківські послуги, невиконання зобов'язань за кредитними договорами, порушення платіжної дисципліни боржників, погіршення фінансового стану позичальників та змінам справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що спричинило вимушені зміни договірних умов, в тому числі договірних грошових потоків за фінансовими інструментами; продажу або відмову від певних активів; впровадження заходів реструктуризації, збільшення витрат на формування додаткових резервів, визнання потенційних втрат від зменшення корисності необоротних активів тощо.

Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, що був встановлений Банком для своїх клієнтів, може призводити до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що в результаті помірному зростанню кредитування, потенціал подальшого нарощування доходів є обмеженим. Водночас, зазначені події вплинули на перегляд Банком своїх внутрішніх процесів та змусили шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності.

Фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі Національного банку України. Завдяки виваженим діям регулятора банківський сектор встояв та продовжує розвиватися, адже в контексті прискореної євроінтеграції заплановані нормативні та регуляторні зміни набули невідкладного характеру. Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінансових установ. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції.

Незважаючи на те, що війна триває, банки продовжують стабільно працювати, демонструючи зростання прибутковості в цілому по системі. Однак вплив бойових дій та інших пов'язаних із війною подій, прямо і опосередковано можуть і надалі впливати на діяльність банків, маючи негативні економічні наслідки на їх фінансовий стан як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі. Проте, з огляду на високий рівень невизначеності, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від оцінок, використаних при підготовці цієї фінансової звітності.

Міжнародна фінансова допомога та додаткові геополітичні ризики. Триваюча військова агресія російської федерації проти України продовжує негативно впливати на економічну активність, платоспроможність позичальників, рівень кредитного ризику, ліквідність фінансового сектору та стабільність національної валюти. Стійкість фінансової системи значною мірою підтримується за рахунок міжнародної фінансової допомоги, заходів державної політики та регуляторних рішень Національного банку України.

Водночас, зберігається суттєва невизначеність щодо обсягів, строків та стабільності подальшої міжнародної підтримки України, включаючи фінансову, військову та іншу допомогу. Існують ризики можливого перерозподілу міжнародних ресурсів між різними регіонами світу, що може вплинути на своєчасність та достатність підтримки України.

Додатковим фактором невизначеності є загострення геополітичної ситуації на Близькому Сході, зокрема конфлікти за участю Ірану, що можуть мати глобальні економічні наслідки. Зокрема, такі події можуть призвести до:

- підвищення волатильності на міжнародних фінансових ринках;
- зростання цін на енергоносії та посилення інфляційного тиску;
- погіршення умов доступу до зовнішнього фінансування для країн з ринками, що формуються;
- ускладнення функціонування глобальних логістичних ланцюгів, зокрема у сфері експорту.

Подальше загострення конфліктів у світі може призвести до перерозподілу міжнародних ресурсів та зміни пріоритетів підтримки, що створює додаткову невизначеність для України. Зокрема, існують ризики:

- обмеження або затримки постачання критично важливих оборонних ресурсів;
- перерозподілу міжнародної фінансової та військової допомоги між різними регіонами.

Крім того, глобальні геополітичні події можуть негативно впливати на:

- стабільність світових цін на енергоносії, що, у свою чергу, посилює інфляційний тиск в Україні;
- функціонування експортної логістики, зокрема у сільськогосподарському секторі;
- загальну ділову активність та платоспроможність позичальників Банку;
- валютні ризики та стабільність грошових потоків клієнтів.

Водночас, зберігається суттєва невизначеність щодо обсягів, строків та стабільності подальшої міжнародної підтримки України, включаючи фінансову, військову та іншу допомогу. Існують ризики можливого перерозподілу міжнародних ресурсів між різними регіонами світу, що може вплинути на своєчасність та достатність підтримки України. Крім того, зміни у геополітичній конфігурації можуть створювати додаткову невизначеність щодо подальшого розвитку безпекової ситуації.

Керівництво банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні та світі, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та зміни макроекономічних умов можуть негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Метою Банку при управлінні капіталом є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Оскільки регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль його розміру, стану та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання Департаментом ризиків щоденної управлінської звітності.

Департамент ризиків здійснює прогностичні розрахунки регулятивного капіталу з урахуванням можливого впливу поточних факторів діяльності Банку на його значення. Банком запроваджено внутрішні ліміти щодо достатності капіталу із щоденним контролем та щомісячним звітуванням (Департамент ризиків) щодо стану дотримання на рівні КУАП, Правління, Наглядової ради.

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи достатності регулятивного капіталу, капіталу 1-го рівня та основного капіталу 1-го рівня як показників, які встановлюються для запобігання надмірному переключенню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Станом на звітну дату значення нормативів достатності регулятивного капіталу (норматив Нрк) становив 23,59% (при нормативному значенні не менше 10%), нормативи достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) та основного капіталу 1-го рівня (Нок1) мають однакові значення та становили 12,60% (при нормативних значеннях не менше 7,5% та 5,625% відповідно). Протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувалися нормативи достатності капіталу. Значення регулятивного капіталу Банку за даними Звіту про дотримання економічних нормативів банку (форма 611), станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становило 530 259 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 223 330 тисяч гривень). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними цієї фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

Нижче в таблиці наведений розмір регулятивного капіталу, розрахований згідно вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Національного банку України № 196 від 28 грудня 2023 року. Розрахунок здійснений на підставі даних цієї фінансової звітності (тобто з урахуванням коригуючих проведення) станом на звітну дату (31.12.2025 року), а також, з метою зіставності, на попередню звітну дату (31.12.2024 року). Регулятивний капітал, представлений у тисячах українських гривень, складається з таких компонентів:

	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Основний капітал 1 рівня	277 381	120 859
Капітал 1 рівня	277 381	120 859
Капітал 2 рівня	247 096	96 000
Регулятивний капітал, усього	524 477	216 859

До складу капіталу 2 рівня включений власний інструмент К2 у формі субординованого боргу, який станом на звітну дату (31.12.2025 року) враховується в капітал за балансовою вартістю в повному обсязі в розмірі 247 096 тис. грн., тоді як на попередню звітну дату (31.12.2024 року) субординований борг в розмірі 96 000 грн. включався до розрахунку регулятивного капіталу з понижуючим коефіцієнтом 0,8 від балансової вартості коштів в розмірі 120 000 тис. грн., запозичених на умовах субординованого боргу.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Вимоги до капіталу

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Банк в процесі своєї діяльності дотримувався нормативів достатності капіталу на звітну дату цієї річної звітності (31.12.2025 року), а також на попередню дату (31.12.2024 року) відповідно.

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Так

Опис часу та причини перекласифікації між фінансовими зобов'язаннями та власним капіталом

Протягом звітного 2025 року статутний капітал Банку був збільшений на 200 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, в результаті чого його розмір станом на звітну дату балансу (31.12.2025 року) склав 492 000 тис. грн., в тому числі збільшення статуту Банку відбулося в результаті конвертації зобов'язань за депозитом на умовах субординованого боргу в розмірі 120 000 тис. грн. Зазначений субординований борг був залучений від акціонера Банку – Компанії Напалор Холдінгс Лімітед та враховувався до регулятивного капіталу Банку як власний інструмент капіталу 2-го рівня. На підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу, грошові кошти в розмірі 120 000 тис. грн. були конвертовані у вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня шляхом їх спрямування в оплату номінальної вартості акцій Банку. Інформація про збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації субординованого боргу також розкрита в примітках «IAS1 861200 Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі» та «IAS1 880000Примітки - Додаткова інформація».

Фінансові зобов'язання, перекласифіковані у власний капітал

120,000

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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Зміни в обліковій політиці застосовуються Банком у разі якщо: - існують відповідні вимоги МСФЗ; - зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку. Зміни в обліковій політиці здійснюються після першого застосування Банком МСФЗ та не є виправленням помилок. У зв'язку з цим застосування Банком змін в обліковій політиці здійснюється ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації. Зміни в облікових оцінках відбуваються у зв'язку із змінами обставин, на яких базувалась оцінка. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок. Вплив змін облікових оцінок визнається Банком перспективно, тобто застосовується до операцій, умов і подій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці впливає на прибуток або збиток Банку лише в поточному періоді або в майбутніх періодах. В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Неможливість обміну

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни, що відносяться до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну" (Відсутність конвертованості).

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Зміни набрали чинності з 01.01.2025 року. Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про: (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту; (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються; (в) процес оцінки; та (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни: - уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування; - змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок; - додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Зміни набувають чинності з 01.01.2026 року

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Банк не очікує, що ці поправки вплинуть на фінансову звітність Банку.

Опис факту більш раннього застосування нового або зміненого Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ Новий або змінений Стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ було застосовано раніше

Ні

МСФЗ 19**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств, водночас зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів. МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання. Стандарт набуває чинності з 01.01.2027 року

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Оскільки Банк не має статусу дочірнього підприємства та є суспільно значущим суб'єктом господарювання, звітність якого підлягає обов'язковому оприлюдненню, Банк не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

**Опис факту більш раннього застосування нового або зміненого Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ
Новий або змінений Стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ було застосовано раніше**

Ні

Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни: - роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків; - містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями; - уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором; - вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Опис факту більш раннього застосування нового або зміненого Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ
Новий або змінений Стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ було застосовано раніше**

Ні

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, том 11

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Зміни є незначними і спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів, в тому числі для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів». Зміни набувають чинності з 01.01.2026 року

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Застосування цих вдосконалень Банком сприятиме підвищенню якості фінансової звітності, яка краще відповідатиме потребам користувачів.

**Опис факту більш раннього застосування нового або зміненого Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ
Новий або змінений Стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ було застосовано раніше**

Ні

Назва нового МСФЗ

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

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

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання має надавати інформацію в основних фінансових звітах і розкривати її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків, які є корисними для користувачів фінансової звітності. Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації. МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема: "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки". МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Також МСФЗ 18 вводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які: а) суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності; б) суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та в) не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати. МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту. МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

В даний час Банк працює над підготовкою до звітування за МСФЗ 18, зокрема, працює над визначенням того, який вплив новий стандарт і поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту Банку необхідно буде внести до фінансової звітності щонайменше такі зміни: - дохід від оренди буде відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток; - курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці; - додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням,

та (в) звірки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сум. Очікується, що новий стандарт сприятиме підвищенню якості фінансової звітності, яка краще відповідатиме потребам користувачів.

Назва нового МСФЗ

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

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

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Назва нового МСФЗ

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

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

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО. Дострокове застосування поправок все ще дозволяється. Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Назва нового МСФЗ

Звітність зі сталого розвитку

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

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку. Метою цієї стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники

у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка". Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проєкту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо запровадження звітності із сталого розвитку» від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проєкт № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проєктом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проєкту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку: для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік. Також у Верховній Раді України зареєстровано проєкт Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності» від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2030-01-01

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

Банк працює над запровадженням Стандартів зі сталого розвитку, триває процес підготовчої роботи щодо визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, вивчення та аналізу всебічної інформації, необхідної для складання Звітності про сталий розвиток.

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено

815000 – Примітки – Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2025 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не було.

Пояснення про орган затвердження

Затверджено Правлінням банку

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-04-15

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

Як було зазначено в Примітках 810000 «Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ», 861200 «Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі», 880000 Додаткова інформація – Субординований борг, у звітному періоді (2025 рік) акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 246 887 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 13 березня 2026 року Національний банк України надав Банку дозвіл на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 246 887 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу. 30 березня 2026 року акціонером Банку, компанією NAPALOR HOLDINGS LIMITED (НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр), грошові кошти від погашення субординованого боргу були спрямовані на оплату акцій статутного капіталу. На дату випуску цієї звітності процес конвертації субординованого боргу, що є власним інструментом капіталу 2 рівня (К2), на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (ОК1), в частині фінансових розрахунків завершений. На дату випуску цієї річної фінансової звітності триває процес державної реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу.

818000 – Примітки – Пов'язана сторона



Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма. Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними. У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Провідний управлінський персонал

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам представлена коштами, що виплачені безпосередньо провідному управлінському персоналу та впливовим особам Банку

Винагорода провідному управлінському персоналу

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Короткострокові виплати працівникам	33,226	22,561
Усього	33,226	22,561

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов. Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Банк не здійснював протягом звітного фінансового року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня. Станом на 31 грудня 2025 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

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

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем [1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал [2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи					
Кредити та аванси клієнтам	10	-	-	731	741
Інші фінансові активи	-	-	-	3	3
Загальна сума активів	10	-	-	734	744
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	17,236	165,921	5,923	652,488	841,568
Субординований борг	247,096	-	-	-	247,096

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
 2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем ^[1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал ^[2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	4,109	4,109
Загальна сума зобов'язань	264,332	165,921	5,923	656,597	1,092,773

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 року

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем ^[1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал ^[2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи					
Інші фінансові активи	-	1	-	-	1
Загальна сума активів	-	1	-	-	1
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	87,889	593,569	4,596	138	686,192
Субординований борг	120,097	-	-	-	120,097
Інші фінансові зобов'язання	-	3,528	-	-	3,528
Загальна сума зобов'язань	207,986	597,097	4,596	138	809,817

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Інші договірні та умовні зобов'язання пов'язаних сторін за 2025 рік

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем ^[1]	Провідний управлінський персонал ^[2]	Усього пов'язані сторони
Інші договірні та умовні зобов'язання			
Загальні зобов'язання, взяті суб'єктом господарювання	90	100	190

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем ^[1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал ^[2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати					
Процентні доходи	-	-	-	124	124
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	-	-	124	124

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем [1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал [2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Процентні витрати	-3,960	-35,913	-76	-9,931	-49,880
Комісійні доходи	196	2,569	14	310	3,089
Комісійні витрати	-	-6	-	-122	-128
Інші доходи	-	-	-	11	11
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	73	5	26	51	155
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-290	-6,670	-72	-426	-7,458
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-1	-	-10	-11
Інші адміністративні та операційні витрати	-21	-780	-38	-1,717	-2,556
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-4,002	-40,796	-146	-11,710	-56,654

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

	Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем [1]	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал [2]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати					
Процентні доходи	-	-	2	-	2
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	-	2	-	2
Процентні витрати	-5,093	-30,340	-75	-2	-35,510
Комісійні доходи	59	2,125	16	1	2,201
Комісійні витрати	-	-30	-	-	-30
Інші доходи	-	-	-	13	13
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	14	6	29	1	50
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-56	-11,507	-119	-2	-11,684
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	1	-10	-	-	-9
Інші адміністративні та операційні витрати	-23	-1,879	-35	-	-1,937
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-5,098	-41,635	-182	11	-46,904

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

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

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

822100 – Примітки – Основні засоби



Розкриття інформації про основні засоби

До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ). Основні засоби класифіковані в Банку по групах. Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку. Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується. Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2025 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні, наведені в цій групі основні засоби є предметом операційної оренди. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2025 року становить 9 771 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 9 829 тис. грн). Станом на звітну дату (31.12.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні. Протягом звітного 2025 року та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

31 грудня 2025 р.

31 грудня 2024 р.

Будівлі

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Основи оцінки	До об'єктів основних засобів групи "Будівлі" застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Станом на звітну дату власні будівлі (приміщення) - відсутні. Нерухомість, що є предметом операційної оренди та представлена приміщеннями, в яких розташовані відділення Банку, що утримуються для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам, класифікується як активи з права користування. Облік таких активів здійснюється протягом строку оренди і є виокремленим від обліку власної нерухомості. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.	До об'єктів основних засобів групи "Будівлі" застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Станом на звітну дату власні будівлі (приміщення) - відсутні. Нерухомість, що є предметом операційної оренди та представлена приміщеннями, в яких розташовані відділення Банку, що утримуються для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам, класифікується як активи з права користування. Облік таких активів здійснюється протягом строку оренди і є виокремленим від обліку власної нерухомості. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Машини		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Автомобілі		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Комп'ютерне обладнання		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		
Основи оцінки	Облік незавершених капітальних вкладень , в т.ч. вартість придбаних основних засобів та поліпшень, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або їх удосконаленням, модернізацією і введенням в експлуатацію.	Облік незавершених капітальних вкладень , в т.ч. вартість придбаних основних засобів та поліпшень, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або їх удосконаленням, модернізацією і введенням в експлуатацію.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	Амортизація на незавершені капітальні вкладення не нараховується	Амортизація на незавершені капітальні вкладення не нараховується
Інші основні засоби		
Основи оцінки	До зазначених об'єктів основних засобів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.	До зазначених об'єктів основних засобів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	прямолінійний метод	прямолінійний метод
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Норми амортизації	Норми амортизації
Будівлі	2.50%	2.50%
Машини	14.29%	14.29%

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Норми амортизації	Норми амортизації
Автомобілі	14.29%	14.29%
Приспосовання та приладдя	14.29%	14.29%
Комп'ютерне обладнання	20.00%	20.00%
Комунікаційне та мережеве обладнання	20.00%	20.00%
Інші основні засоби	11.11%	11.11%

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

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	22,905	1,498	419	580	1,560	1,503	-	24	2,964	31,453
<i>Валова балансова вартість</i>	43,233	5,749	1,074	1,720	8,440	3,271	-	24	21,138	84,649
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-20,328	-4,251	-655	-1,140	-6,880	-1,768	-	-	-18,174	-53,196
<i>Накопичена амортизація</i>	-20,328	-4,251	-655	-1,140	-6,880	-1,768	-	-	-18,174	-53,196
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	6,248	60,783	430,950	-	694	23	-	494,207	1,997	994,902
<i>Валова балансова вартість</i>	6,248	60,783	430,950	-	694	23	-	494,207	1,997	994,902
Амортизація	16,356	1,015	175	117	510	203	1,373	-	2,260	22,009
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	16,356	1,015	175	117	510	203	1,373	-	2,260	22,009
<i>Накопичена амортизація</i>	16,356	1,015	175	117	510	203	1,373	-	2,260	22,009
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	7,146	-	-	-	-	-	-	-	-	7,146
<i>Валова балансова вартість</i>	7,146	-	-	-	-	-	-	-	-	7,146
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	52	-	-	340	-	1,891	-463	-1,820	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	52	-	-	340	-	12,546	-463	-12,475	-
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	-	-	-	-	-	-10,655	-	10,655	-
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-	-	-	-	-	-10,655	-	10,655	-

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	52	-	-	340	-	1,891	-463	-1,820	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	52	-	-	340	-	12,546	-463	-12,475	-
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	-	-	-	-	-	-10,655	-	10,655	-
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-	-	-	-	-	-10,655	-	10,655	-
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	60,588	430,950	-	-	-	-	493,743	-	985,281
<i>Валова балансова вартість</i>	3,356	60,702	430,950	-	-	-	496	493,743	-	989,247
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-3,356	-114	-	-	-	-	-496	-	-	-3,966
<i>Накопичена амортизація</i>	-3,356	-114	-	-	-	-	-496	-	-	-3,966
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	60,588	430,950	-	-	-	-	493,743	-	985,281
<i>Валова балансова вартість</i>	3,356	60,702	430,950	-	-	-	496	493,743	-	989,247
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-3,356	-114	-	-	-	-	-496	-	-	-3,966
<i>Накопичена амортизація</i>	-3,356	-114	-	-	-	-	-496	-	-	-3,966
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-2,962	-768	-175	-117	524	-180	518	1	-2,083	-5,242
<i>Валова балансова вартість</i>	10,038	133	-	-	1,034	23	12,050	1	-10,478	12,801
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-13,000	-901	-175	-117	-510	-203	-11,532	-	8,395	-18,043
<i>Накопичена амортизація</i>	-13,000	-901	-175	-117	-510	-203	-11,532	-	8,395	-18,043
Основні засоби на кінець періоду	19,943	730	244	463	2,084	1,323	518	25	881	26,211
<i>Валова балансова вартість</i>	53,271	5,882	1,074	1,720	9,474	3,294	12,050	25	10,660	97,450
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-33,328	-5,152	-830	-1,257	-7,390	-1,971	-11,532	-	-9,779	-71,239

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Комп'ю- терне облад- нання	Кому- каційне та мереже облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація</i>	-33,328	-5,152	-830	-1,257	-7,390	-1,971	-11,532	-	-9,779	-71,239

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Кому- каційне та мереже обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	17,422	1,573	858	655	1,740	1,601	2,926	6,035	32,810
<i>Валова балансова вартість</i>	49,897	5,172	1,480	1,775	8,144	3,125	2,926	19,364	91,883
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-32,475	-3,599	-622	-1,120	-6,404	-1,524	-	-13,329	-59,073
<i>Накопичена амортизація</i>	-32,475	-3,599	-622	-1,120	-6,404	-1,524	-	-13,329	-59,073
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	22,048	12,704	231,461	53	329	146	247,841	2,493	517,075
<i>Валова балансова вартість</i>	22,048	12,704	231,461	53	329	146	247,841	2,493	517,075
Амортизація	13,898	864	188	128	509	244	-	5,564	21,395
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	13,898	864	188	128	509	244	-	5,564	21,395
<i>Накопичена амортизація</i>	13,898	864	188	128	509	244	-	5,564	21,395
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-1,338	-	-	-	-	-	-250,743	-	-252,081
<i>Валова балансова вартість</i>	-82	-	-	-	-	-	-250,743	-	-250,825

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-1,256	-	-	-	-	-	-	-	-1,256
<i>Накопичена амортизація</i>	-1,256	-	-	-	-	-	-	-	-1,256
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-1,338	-	-	-	-	-	-250,743	-	-252,081
<i>Валова балансова вартість</i>	-82	-	-	-	-	-	-250,743	-	-250,825
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-1,256	-	-	-	-	-	-	-	-1,256
<i>Накопичена амортизація</i>	-1,256	-	-	-	-	-	-	-	-1,256
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	1,329	11,915	231,712	-	-	-	-	-	244,956
<i>Валова балансова вартість</i>	28,630	12,127	231,867	108	33	-	-	719	273,484
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-27,301	-212	-155	-108	-33	-	-	-719	-28,528
<i>Накопичена амортизація</i>	-27,301	-212	-155	-108	-33	-	-	-719	-28,528
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	1,329	11,915	231,712	-	-	-	-	-	244,956
<i>Валова балансова вартість</i>	28,630	12,127	231,867	108	33	-	-	719	273,484
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-27,301	-212	-155	-108	-33	-	-	-719	-28,528
<i>Накопичена амортизація</i>	-27,301	-212	-155	-108	-33	-	-	-719	-28,528
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	5,483	-75	-439	-75	-180	-98	-2,902	-3,071	-1,357
<i>Валова балансова вартість</i>	-6,664	577	-406	-55	296	146	-2,902	1,774	-7,234
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	12,147	-652	-33	-20	-476	-244	-	-4,845	5,877
<i>Накопичена амортизація</i>	12,147	-652	-33	-20	-476	-244	-	-4,845	5,877
Основні засоби на кінець періоду	22,905	1,498	419	580	1,560	1,503	24	2,964	31,453
<i>Валова балансова вартість</i>	43,233	5,749	1,074	1,720	8,440	3,271	24	21,138	84,649

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-20,328	-4,251	-655	-1,140	-6,880	-1,768	-	-18,174	-53,196
<i>Накопичена амортизація</i>	-20,328	-4,251	-655	-1,140	-6,880	-1,768	-	-18,174	-53,196

Розкриття додаткової інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2025 року

	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	1,914	571	348	5,575	1,210	15,384	250	25,252
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>1,914</i>	<i>571</i>	<i>348</i>	<i>5,575</i>	<i>1,210</i>	<i>15,384</i>	<i>250</i>	<i>25,252</i>

Розкриття детальної інформації про основні засоби за статусом операційної оренди				
	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Будівлі	Усього основних засобів	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>				
Узгодження змін в основних засобах				
Основні засоби на початок періоду	22,905	22,905	17,422	17,422
Зміни в основних засобах				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	6,248	6,248	22,048	22,048
Амортизація	16,356	16,356	13,898	13,898
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	7,146	7,146	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	-	-1,338	-1,338
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	-	-1,338	-1,338
Вибуття та вибуття з використання				
Вибуття	-	-	1,329	1,329
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	1,329	1,329
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-2,962	-2,962	5,483	5,483
Основні засоби на кінець періоду	19,943	19,943	22,905	22,905

822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти



Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2025 рік

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу та похідні фінансові інструменти

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес-моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків, передбачених договором. Правило обрання моделі для фінансового активу ґрунтується на результатах проведення SPPI - тесту

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової).

Величина максимальної вразливості до кредитного ризику розраховується Банком шляхом зменшення валової балансової вартості на накопичене зменшення корисності (балансова вартість) окремо за кожним інструментом. До примітки включено максимальне значення вразливості по кожному фінансовому інструменту.

Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	2,178,801	325,852
Договори фінансової гарантії	704,528	272,420
Грошові кошти та їх еквіваленти	331,143	226,382
Кредити, надані іншим банкам	149,792	225,401
Іпотека	1,209	1,590
Кредити покупцям	1,008,791	460,826
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	614,268	370,220
Державні боргові інструменти утримувані	2,752,941	1,952,883
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	99,802	82,898
Фінансові інструменти	7,841,275	3,918,472

822390-01 – Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	188,070	188,070
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	149,792	149,792
Загальна сума кредитів та авансів банкам	149,792	149,792
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	614,268	614,268
Кредити покупцям	1,008,791	1,008,791
Іпотека	1,209	1,209
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1,624,268	1,624,268
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	2,752,941	2,752,941
Загальна сума інвестицій в цінні папери	2,752,941	2,752,941
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	99,802	99,802
Загальна сума інших фінансових активів	99,802	99,802
Загальна сума фінансових активів	4,814,873	4,814,873

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	127,022	127,022
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	225,401	225,401
Загальна сума кредитів та авансів банкам	225,401	225,401
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	370,220	370,220
Кредити покупцям	460,826	460,826
Іпотека	1,590	1,590
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	832,636	832,636
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,952,883	1,952,883
Загальна сума інвестицій в цінні папери	1,952,883	1,952,883
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	82,898	82,898
Загальна сума інших фінансових активів	82,898	82,898
Загальна сума фінансових активів	3,220,840	3,220,840

822390-02 – Примітки – Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року відповідно, наведено нижче. В таблиці наведені активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений провідним світовим рейтинговим агентством Standard&Poor's. Кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за класифікацією рейтингового агентства Standard&Poor's був конвертований в клас боржника, що оцінюється за 10 класами на основі трансформаційної таблиці Додатку 8 Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351. Величина кредитного ризику 1 : від AAA до AA+; Величина кредитного ризику 3: від A+ до A-

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 3
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	130,237	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	130,237	-
Боргові цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	194,382	-
Загальна сума боргових цінних паперів	194,382	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	42,188
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	324,619	42,188
Загальна сума фінансових активів	324,619	42,188

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 3
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	208,611	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	208,611	-
Боргові цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	105,948	-
Загальна сума боргових цінних паперів	105,948	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	55	40,234
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	314,614	40,234
Загальна сума фінансових активів	314,614	40,234

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю у розрізі внутрішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року відповідно, наведено нижче. В таблиці наведені активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений на основі класів боржника/контрагента, за яким оцінюється кредитний ризик згідно Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351 Клас боржника, що оцінюється за 5 класами, був конвертований в клас боржника, що

оцінюється за 10 класами на основі таблиці зіставності класів залежно від виду боржника з Додатку 4 Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6	Вразливість до кредитного ризику 8	Вразливість до кредитного ризику 9	Вразливість до кредитного ризику 10
Фінансові активи за амортизованою собівартістю									
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	188,070	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам									
Кредити, надані іншим банкам	6,096	-	11,850	-	-	1,030	579	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	6,096	-	11,850	-	-	1,030	579	-	-
Кредити та аванси клієнтам									
Іпотека	1,209	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	820,102	-	34,117	-	-	42,706	78,172	-	33,694
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	76,782	106,046	239,163	117,946	42,413	14,511	2,777	8,182	6,448
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	898,093	106,046	273,280	117,946	42,413	57,217	80,949	8,182	40,142
Боргові цінні папери									
Державні боргові інструменти утримувані	2,558,559	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	2,558,559	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	57,515	-	99	-	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	3,708,333	106,046	285,229	117,946	42,413	58,247	81,528	8,182	40,142
Загальна сума фінансових активів	3,708,333	106,046	285,229	117,946	42,413	58,247	81,528	8,182	40,142

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 2	Вразливість до кредитного ризику ризику 3	Вразливість до кредитного ризику ризику 4	Вразливість до кредитного ризику ризику 5	Вразливість до кредитного ризику ризику 6	Вразливість до кредитного ризику ризику 7	Вразливість до кредитного ризику ризику 8	Вразливість до кредитного ризику ризику 9	Вразливість до кредитного ризику ризику 10
Фінансові активи за амортизованою собівартістю										
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	127,022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам										
Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	16,790	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-	-	-	-	16,790	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам										
Іпотека	865	-	343	-	-	-	-	-	-	382
Кредити покупцям	383,540	-	13,974	-	-	23,752	-	8,081	-	31,479
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	28,796	85,548	101,179	123,138	15,589	6,787	727	2,733	3,075	2,648
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	413,201	85,548	115,496	123,138	15,589	30,539	727	10,814	3,075	34,509
Боргові цінні папери										
Державні боргові інструменти утримувані	1,846,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1,846,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	22,423	-	99	-	-	20,087	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	2,409,581	85,548	115,595	123,138	15,589	67,416	727	10,814	3,075	34,509
Загальна сума фінансових активів	2,409,581	85,548	115,595	123,138	15,589	67,416	727	10,814	3,075	34,509

822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання



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

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	491,513	491,513
Кошти клієнтів	3,586,309	3,586,309
Інші залучені кошти	1,674	1,674
Субординований борг	247,096	247,096
Інші фінансові зобов'язання	296,354	296,354
Загальна сума фінансових зобов'язань	4,622,946	4,622,946

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	100,995	100,995
Кошти клієнтів	2,888,378	2,888,378
Інші залучені кошти	1,806	1,806
Субординований борг	120,097	120,097
Інші фінансові зобов'язання	85,931	85,931
Загальна сума фінансових зобов'язань	3,197,207	3,197,207

822390-08 – Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів ▲

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	-	2,725
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	-71,114	-
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	298,928	283,191
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	671,206	629,711
Комісійні доходи та витрати		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	75,947	56,178
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54,895	52,930

822390-11 – Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами ▲

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризик втрат від подій легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ).

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс;
- третя лінія – на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банком створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку - несуть повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління Банку - забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Комітети Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з управління інформаційною безпекою;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Комітет з управління операційним ризиком;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

Комітети здійснюють оперативне управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком, ринковим та операційним ризиком, управлінням інформаційною безпекою, тощо в межах повноважень, делегованих Правлінням.

Самостійні структурні підрозділи Банку (перша лінія захисту) - приймають ризики, несуть відповідальність за поточне управління такими ризиками в межах встановлених повноважень.

Департамент ризиків (друга лінія захисту) є відповідальним за незалежну оцінку визначених видів ризиків, контроль щодо їх рівня, моніторинг та звітування щодо рівня ризиків колегіальним органам Банку, Правлінням та Наглядовій раді.

Управління комплаєнс (друга лінія захисту) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківськими документами в частині системи управління ризиками, а також забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури щодо системи управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи.

Служба внутрішнього аудиту (третя лінія захисту) здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, а також звітує щодо результатів перевірки Наглядовій раді Банку.

Банком формується управлінська звітність що охоплює всі суттєві види ризиків Банку, така звітність містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій. Дана звітність надається Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінням Банку та відповідним Комітетам - не рідше одного разу на місяць.

Банком визначені ключові показники операційного ризику, контроль яких здійснюється відповідно до внутрішньої процедури, стан дотримання таких показників розглядається Правлінням, Комітетом з управління операційними ризиками та Наглядовою радою щоквартально.

Банк здійснює стрес-тестування ризиків з метою оцінки ризиків та визначення своєї спроможності протистояти потрясінням та загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому та результати якого розглядаються Правлінням та Наглядовою радою.

Банк з урахуванням відповідальності та функцій суб'єктів системи управління ризиками щонайменше один раз на рік, затверджує Декларацію схильності до ризиків як внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

З метою управління та контролю за ризиком втрат від подій легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ), Декларацією схильності до ризиків встановлюється максимальний обсяг втрат від подій ВК/ФТ протягом наступних 12 місяців, дотримання якого контролюється щоквартально. Завданням Банку в процесі управління ризиком у сфері ПВК/ФТ є:

- забезпечення здійснення діяльності Банку у сфері ПВК/ФТ з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних Банку, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення ефективного контролю з метою управління ризиками ВК/ФТ.

Протягом звітнього 2025 року на діяльність Банку та рівень його ризиків продовжувала впливати, передусім, військова агресія з боку РФ, яка й надалі суттєво позначалася на платоспроможності бізнесу та населення України. У зв'язку з цим також зберігалася дія окремих тимчасових обмежень, запроваджених Національним банком України відповідно до постанови Правління НБУ №18 від 24.02.2022 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами), а також Правил роботи банків у зв'язку із запровадженням воєнного стану в Україні, затверджених постановою Правління НБУ №23 від 25.02.2022 (зі змінами).

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними операціями Банку. У структурі активів Банку станом на кінець дня 31.12.2025 року найбільший обсяг складають Інвестиції в цінні папери, які становлять майже 55%. В свою чергу, портфель цінних паперів представлений облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній валюті (56%), депозитними сертифікатами Національного банку України (37%), облігаціями іноземних держав (боргових цінних паперів емітентів країн G7) (7%). Кредитна якість інвестицій в державні цінні папери має значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. Кредити та заборгованість клієнтів становлять 32 % від загальних активів Банку, у загальному розмірі кредитного ризику (очікуваних кредитних збитків) станом на звітну дату (31.12.2025) 99,4% припадає саме на очікувані кредитні збитки за кредитним портфелем Банку. Кредити та заборгованість банків та інші фінансові активи становлять несуттєвий обсяг в загальних активах Банку – всього 3% та 2% відповідно. Якість зазначених фінансових активів є високою та сукупно становить лише 0,6% у загальному розмірі очікуваних кредитних збитків. Інші не фінансові активи складають 8% від загальних активів Банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком. Політика управління кредитним ризиком визначає основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком; організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком; підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядку їх установлення; підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; підходи щодо порядку перегляду умов кредитів, в тому числі тих, що надані пов'язаним особам; підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами; підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику; складання звітності щодо кредитного ризику. В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує дотримання пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; дотримання встановленого розміру ризик-апетиту; розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; встановлення та регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику згідно з вимогами НБУ та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банку згідно з МСФЗ; складання управлінської звітності щодо кредитного ризику; регулярне інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня кредитного ризику; здійснення належних заходів внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик; моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Банк здійснює розрахунок розміру очікуваних кредитних збитків за активами на індивідуальній та груповій основі. З метою розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків на груповій основі Банк об'єднує фінансові активи в групи з однорідними характеристиками кредитного ризику відповідно до порядку, встановленого внутрішнім нормативним документом. До методів управління кредитним ризиком на індивідуальній основі належать: аналіз фінансового стану позичальника або емітента; аналіз і оцінка кредиту; структурування кредитів; документування кредитних операцій; моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення; встановлення лімітів і обмежень з фінансових ризиків. До методів управління кредитним ризиком на портфельній основі належать: встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями. Для обмеження кредитного ризику Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику: максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року; максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку; максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів; максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів; граничний обсяг непрацюючих кредитів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності та кредитних продуктів. Граничні значення ризик-апетиту Банку затверджується Наглядовою радою Банку. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів, створення резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF); коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбувалось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбувалось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбувалось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі агрегованих кредитних рейтингів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відображена в примітках 822390-2 та 822390-13. Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі типів оцінки очікуваних кредитних збитків та класів фінансових активів та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відображена в примітці 822390-12. Банк щоденно розраховує пруденційні нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який станом на 31 грудня 2025 року становив 9,12% (31 грудня 2024 року – 18,19%) при нормативному значенні не більше 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8), який станом на 31 грудня 2025 року становив 0% (31 грудня 2024 року – 82,44%) при нормативному значенні не більше 800%; норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), який станом на 31 грудня 2025 року становив 0,14% (31 грудня 2024 року – 0,00 %) при нормативному значенні не більше 25%. Банк, протягом звітного 2025 року та попереднього звітного 2024 року, не допускав порушень фактичних значень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України.

Опис концентрації ризику

Концентрація кредитного ризику виникає у випадках, коли декілька боржників мають однакові характеристики, зокрема, здійснюють однакову господарську діяльність, діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління кредитним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі галузей кредитування; банківських продуктів; видів економічної діяльності; географічних регіонів; видів валют; видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Географічний ризик.

Географічний ризик — це ризик заподіяння збитків через невиконання зобов'язань клієнтами або контрагентами Банку, які перебувають у певній країні чи регіоні і схильні до специфічних для цієї території ризиків. Цей ризик демонструє, наскільки фінансовий стан Банку залежить від економічної чи політичної ситуації у конкретному географічному сегменті.

Географічний ризик розглядається Банком як компонент кредитного ризику чи ризику країни. Банк здійснює свою діяльність виключно на території України, філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає. Банк оцінює географічний ризик як незначний у плані диверсифікації. Аналіз активів та зобов'язань в розрізі регіонів (Україна, країни Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) та інші країни) представлений нижче.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 року, тис. грн.

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (з урахуванням готівки)	331 143	-	-	331 143
Кредити та заборгованість банків	19 525	130 267	-	149 792
Кредити та заборгованість клієнтів	1 624 258	10	-	1 624 268
Інвестиції в цінні папери	2 558 559	194 382	-	2 752 941
Інші фінансові активи	57 613	42 189	-	99 802
Всього фінансових активів	4 591 098	366 848	-	4 957 946
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	491 513	-	-	491 513
Кошти клієнтів	3 244 216	19 444	322 649	3 586 309
Інші залучені кошти	1 674	-	-	1 674
Інші фінансові зобов'язання	295 986	366	2	296 354
Субординований борг	-	-	247 096	247 096

Всього фінансових зобов'язань	4 033 389	19 810	569 747	4 622 946
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	557 709	347 038	(569 747)	335 000

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року, тис. грн.

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (з урахуванням готівки)	226 382	-	-	226 382
Кредити та заборгованість банків	16 790	208 611	-	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	832 636	-	-	832 636
Інвестиції в цінні папери	1 846 935	105 948	-	1 952 883
Інші фінансові активи	34 527	48 370	1	82 898
Всього фінансових активів	2 957 270	362 929	1	3 320 200
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	100 995	-	-	100 995
Кошти клієнтів	2 507 718	19 279	361 381	2 888 378
Інші залучені кошти	1 806	-	-	1 806
Інші фінансові зобов'язання	85 267	-	664	85 931
Субординований борг	-	-	120 097	120 097
Всього фінансових зобов'язань	2 695 786	19 279	482 142	3 197 207
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	261 484	343 650	(482 141)	122 993

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності розглядається Банком як один з важливіших процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначається як здатність Банку своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Ризик ліквідності полягає у виникненні збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ліквідністю полягає у постійному моніторингу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення диверсифікації джерел фінансування, контролю за концентрацією, наявності планів фінансування у випадку виникнення непередбачених кризових обставин

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків та Департаменту казначейських операцій. Учасниками процесу також є Управління фінансів, підрозділи Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами та Департаменту продажів. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності, які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та шокквартильно Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; дотримання внутрішніх лімітів концентрацій та вимоги щодо мінімального рівня коефіцієнтів ліквідності, що встановлені Національним банком України. Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів, як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах

забезпечених джерел фінансування. Департамент ризиків здійснює контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ, контролює середньострокову та довгострокову ліквідність, готує та надає на розгляд КУАП, Правлінню та Наглядовій раді відповідну управлінську звітність щодо ризику ліквідності. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB), а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR).

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбувалось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбувалось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбувалось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17. Станом на 31 грудня 2025 року значення: - коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який розраховується як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів: - за всіма валютами (LCRBB) становило 263,31% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2024 році – 275,20% при нормативному значенні не менше, ніж 100%); - в іноземній валюті (LCRIB) становило 941,01% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2024 році – 1019,55% при нормативному значенні не менше, ніж 100%). - коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності Банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на звітну дату значення NSFR склало 182,68% (у 2024 році – 213,83%).

Опис концентрації ризику

Концентрація ризику ліквідності виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів Банку за строками погашення на певних часових проміжках. Ризик ліквідності також генерують концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає аналіз всіх активів і пасивів, розподілених за наступними часовими інтервалами відповідно до строків погашення - на вимогу, овернайт, від 2 до 7 днів, від 8 до 14 днів, від 15 до 21 дня, від 21 до 31 дня, від 32 до 62 днів, від 63 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 184 до 274 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 366 (367) до 730 (731) днів (дня), від 2 до 3 років, від 3 до 5 років, більше 5 років, не визначений/строк погашення згідно з договором минув. Крім того враховується концентрація активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; виконується розрахунок коефіцієнтів концентрації активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.

Нижче представлений узагальнений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на звітну дату річної звітності та на попередню звітну дату балансу. Суттєвий розрив невідповідності між активами та пасивами у короткостроковому періоді станом на кінець дня 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року викликаний тим, що значна частина коштів клієнтів зосереджена на рахунках «до запитання» та короткострокових депозитах, тоді як в активах значна частина коштів розміщена у високоякісних ліквідних активах (ОВДП) на більш довгострокові терміни. Ці кошти, а також вкладення в депозитні сертифікати НБУ розглядаються Банком як джерело покриття дефіциту ліквідності у разі виникнення такої необхідності. Контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни ринкової процентної ставки.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року, тис. грн.

	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	331 143	-	-	-	-	331 143

Грошові кошти та їх еквіваленти (з урахуванням готівки)							
Кредити та заборгованість банків	149 792	-	-	-	-	-	149 792
Кредити та заборгованість клієнтів	197 195	163 120	531 960	682 188	49 805	-	1 624 268
Інвестиції в цінні папери	715 221	558 955	339 308	1 139 457	-	-	2 752 941
Інші фінансові активи	37 843	-	61 959	-	-	-	99 802
Всього	1 431 194	722 075	933 227	1 821 645	49 805	4 957 946	
Зобов'язання							
Кошти банків	491 513	-	-	-	-	-	491 513
Кошти клієнтів	2 498 277	450 284	603 992	33 756	-	-	3 586 309
Інші залучені кошти	265	32	112	778	487	-	1 674
Інші фінансові зобов'язання	107 293	38 700	110 661	39 700	-	-	296 354
Субординований борг	209	-	-	-	246 887	-	247 096
Всього	3 097 557	489 016	714 765	74 234	247 374	4 622 946	
Чистий розрив ліквідності	(1 666 363)	233 059	218 462	1 747 411	(197 569)	335 000	
Сукупний розрив ліквідності	(1 666 363)	(1 433 304)	(1 214 842)	532 569	335 000	-	

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року, тис. грн.

	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти (з урахуванням готівки)	226 382	-	-	-	-	226 382
Кредити та заборгованість банків	225 401	-	-	-	-	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	157 913	106 404	292 557	252 380	23 383	832 637
Інвестиції в цінні папери	315 239	253 303	239 089	1 145 251	-	1 952 882
Інші фінансові активи	42 516	-	40 382	-	-	82 898
Всього	967 451	359 707	572 028	1 397 631	23 383	3 320 200
Зобов'язання						
Кошти банків	100 995	-	-	-	-	100 995
Кошти клієнтів	1 957 966	472 372	442 725	15 315	0	2 888 378
Інші залучені кошти	9	21	98	699	979	1 806
	57 428	5 187	13 255	10 061	0	85 931

Інші фінансові зобов'язання							
Субординований борг	97				120 000		120 097
Всього	2 116 495	477 580	456 078	26 075	120 979		3 197 207
Чистий розрив ліквідності	(1 149 044)	(117 873)	115 950	1 371 556	(97 596)		122 993
Сукупний розрив ліквідності	(1 149 044)	(1 266 917)	(1 150 967)	220 589	122 993		-

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Основними категоріями ринкового ризику Банку є валютний ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют та ціні на банківські метали.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятого акціонерами рівня ризику. Банк встановлює обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, а також на розмір відкритих валютних позицій. Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним, розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком, формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі, встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням, регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік), диверсифікація ринкового ризику, хеджування ринкового ризику, регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для виміру ринкових ризиків Банк використовує статистичні дані щодо змін курсів/вартості іноземних валют/банківських металів, аналіз відкритих валютних позицій у кожній валюті та банківському металі, та метод оцінки вартості під ризиком Value-at-Risk (VaR).

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбувалось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбувалось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбувалось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Станом на звітну дату, в касі Банку обліковуються залишки за банківськими металами (сріблом), що відноситься до товарного ризику. З огляду на те, що залишки за сріблом є мінімальні та Банк не здійснює інвестиції в товари, Банк вважає себе нечутливим до товарного ризику. Протягом 2025 року Банку був притаманний ринковий ризик, який представлений, в основному, валютним ризиком

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління валютним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів. В процесі управління валютним ризиком Банк забезпечує дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ, дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою, розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту, встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням, формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Процес управління валютним ризиком здійснюється через: - забезпечення дотримання нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; - встановлення Банком внутрішньобанківських лімітів відкритої короткої і довгої валютної позиції у значимих валютах; - встановлення ліміту щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR) - стрес-тестування валютного ризику.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбувалось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбувалось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбувалось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Фактичне значення довгої та короткої відкритої валютної позиції станом на 31 грудня 2025 року становить:

Л13-1 - 1,1652%
Л13-2 - 0,0147%

Найбільш значимими іноземними валютами в балансі Банку є долари США, євро та англійські фунти стерлінгів. Долари США займають найбільшу питому вагу у структурі відкритої валютної позиції Банку. Обсяги активів в доларах США, як і активи в євро, перевищують обсяги зобов'язань (відкрита довга позиція). У англійських фунтах стерлінгах відкрита валютна позиція на звітну дату є короткою. Фактичні значення довгої та короткої відкритої валютної позиції станом свідчить про помірний валютний ризик.

Структура відкритої валютної позиції станом на звітну та попередню звітну дату річної звітності, а також потенційний вплив внаслідок можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець відповідного звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик, представлені нижче.

Вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток розрахований в 2 сценаріях: на основі припущення зміцнення кожної зі значимої іноземної валюти на 30% та її знецінення на 20%; розрахунок не включає впливу оподаткування.

Структура відкритої валютної позиції у розрізі значимих валют станом на 31.12.2025 року

У тисячах одиниць іноземних валют	Долари США (USD)	Євро (EUR)	Англійські фунти стерлінгів (GBP)
Активи	8 497	2 386	201
Зобов'язання	8 358	2 385	203
Відкрита валютна позиція	139	1	-2

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу внаслідок можливих змін курсів обміну валют станом на 31.12.2025

У тисячах гривень	Долари США (USD)	Євро (EUR)	Англійські фунти стерлінгів (GBP)
Вплив на доходи/витрати та капітал у разі зростання обмінного курсу на 30%	1 768	15	(34)
Вплив на доходи/витрати та капітал у разі зниження обмінного курсу на 20%	(1 178)	(10)	23

Необхідно зазначити, що Банк має достатній запас високоліквідних коштів який дозволяє швидко реагувати на зміну валютних курсів з метою відкриття відповідних позицій відповідно до ринкових очікувань такої зміни

Структура відкритої валютної позиції у розрізі значимих валют станом на 31.12.2024 року

У тисячах одиниць іноземних валют	Долари США (USD)	Євро (EUR)	Англійські фунти стерлінгів (GBP)
Активи	7 123	2 591	188
Зобов'язання	7 103	2 572	181
Відкрита валютна позиція	20	19	7

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу внаслідок можливих змін курсів обміну валют станом на 31.12.2024

У тисячах гривень	Долари США (USD)	Євро (EUR)	Англійські фунти стерлінгів (GBP)
Вплив на доходи/витрати та капітал у разі зростання обмінного курсу на 30%	252	250	111
Вплив на доходи/витрати та капітал у разі зниження обмінного курсу на 20%	(168)	(167)	(74)

Опис концентрації ризику

Концентрація валютного ризику виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів Банку за певною валютою/банківським металом та довгою або короткою позицією в сукупності.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління валютним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі: - активів та пасивів Банку в розрізі валют; - відкритої валютної позиції за кожною іноземною валютою/банківським металом; - сукупної довгої валютної позиції; - сукупної короткої валютної позиції.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, недоотримання доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод впливу зміни чистої теперішньої вартості активів та зобов'язань банківської книги на економічну вартість капіталу (метод EVE). В процесі управління процентним ризиком Банк забезпечує: дотримання меж ризик-апетиту; розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня процентного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз) процентних активів та зобов'язань та метод модифікованої дюрації. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбувалось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбувалось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбувалось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Процентна ставка за фінансовими інструментами Банку, в основному, є фіксованою. Також Банком використовується плаваюча процентна ставка за кредитними операціями за державними програмами

"Доступні кредити 5-7-9" та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9». Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

Опис концентрації ризику

Концентрація процентного ризику виникає в разі виникнення значних розривів процентних активів і пасивів Банку за строками погашення на певних часових проміжках.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення передбачає розподіл процентних активів і пасивів за певними часовими інтервалами відповідно до строків погашення; аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі валют (в гривнях та в усіх іноземних валютах разом).

Розкриття інформації про кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групи позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів в рамках перегляду кредитів (credit review) здійснюють структурований аналіз бізнесу та фінансових показників клієнтів. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна, а також із залученням зовнішніх суб'єктів оціночної діяльності.

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про кредитний ризик, що подається окремо від фінансових звітів

Основні принципи визнання оціночних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику». Аналіз змін резервів під знецінені кредити, а також інші фінансові активи, їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у Примітці 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та Примітці 822390-15 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась»

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

Під час аналізу знецінення кредитів і заборгованості клієнтів ключові судження передбачають оцінку того, чи прострочені платежі за основною сумою боргу або відсотками за кредитом більш ніж на 90 днів, чи є інформація про труднощі з грошовими потоками контрагентів, зниження їхнього кредитного рейтингу або порушення початкових умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів (індивідуальна основа) і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

Основним питанням, що розглядається при визначенні суми резерву, є чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання (видачі кредиту), в тому числі можливість виникнення фінансових труднощів у позичальника та їх вплив на майбутні грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету та Комітетом з непрацюючих активів, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Банк об'єднує фінансові активи в групи на дату оцінки кредитного ризику, застосовуючи в такій послідовності такі характеристики однорідності: 1) спрямованість (кредит, наданий боржнику - фізичній особі або боржнику - юридичній особі; фінансова дебіторська заборгованість); 2) загальна сума боргу одного боржника/контрагента за всіма кредитами, які оцінюються на груповій основі, не перевищує граничну суму, установлену Банком для конкретної (відповідної) групи; 3) умовами договору про надання кредиту передбачено, що періодичність сплати боргу боржником є не рідшою, ніж щомісяця або щокварталу в обсязі, що є не меншим, ніж обсяг доходів, що визнаватимуться Банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з бухгалтерського обліку; 4) вид продукту: кредит, наданий боржнику - юридичній особі (крім кредиту під інвестиційний проєкт); кредит, наданий боржнику - фізичній особі, переважним видом застави за яким є предмет іпотеки; кредит, наданий боржнику - фізичній особі, переважним видом застави за яким є транспортні засоби; кредит, наданий боржнику - фізичній особі, переважним видом застави за яким є інші види застави (крім предмета іпотеки/транспортних засобів) або застави немає; кредит, наданий боржнику - фізичній особі, який є суб'єктом господарювання, на придбання майна, товарів (робіт, послуг), пов'язаних із підприємницькою діяльністю; фінансова дебіторська заборгованість; 5) кількість кредитних договорів становить щонайменше 500 штук; 6) дрібність (борг за кредитним договором не перевищує 0,2 відсотка від загальної суми боргу за відповідною групою). Ця характеристика застосовується одноразово (без циклічності).

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику (SICR) по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. Банк розглядає наступні індикатори, які є визначальними факторами характеристики значного збільшення кредитного ризику: - фактична або очікувана значна зміна кредитного рейтингу - порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу) Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли: - позичальник прострочив сплату боргу на більш ніж 90 днів /більше ніж 6 днів для Позичальників – фінансових установ, або - були виявлені інші індикатори, які вказують на малоймовірність виплати. Визначення дефолту використовується послідовно в розрізі різних фінансових інструментів, проте, воно також враховує специфічні характеристики конкретних позичальників і продуктів в контексті наявності достатньої і прийнятної інформації.

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

Банк, згідно Облікової політики та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", визнає оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Банк здійснює списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів згідно з внутрішнім нормативним документом, яким встановлені критерії, що застосовуються для таких активів та яким визначений порядок списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Списання знецінених фінансових активів здійснюється Банком у разі якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення таких фінансових активів. Банк вважає, що обґрунтовані очікування щодо відновлення таких фінансових активів є відсутніми, якщо фінансові активи відповідають хоча б одному з встановлених Банком критеріїв для списання, зокрема:

- термін прострочки суми боргу або його частини за наданим кредитом (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) перевищує 36 місяців – для заборгованості, сукупний розмір якої відносно кожного окремого боржника станом на дату списання перевищує визначений Банком вартісний критерій, або якщо такий термін прострочки перевищує 12 місяців для заборгованості, сукупний розмір якої відносно кожного окремого боржника станом на дату списання не перевищує визначений Банком вартісний критерій, а також для заборгованості за іншими нарахованими доходами клієнтів та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю (крім осіб, що є пов'язаними особами з Банком). Вартісним критерієм є сума в розмірі 100 тис. грн.;
- за попередні 36 місяців до дати списання Банк не отримав від боржника суттєвих платежів за фінансовим активом або за таким активом, забезпеченим заставою або іншим забезпеченням (в тому числі порукою), Банк не отримав суттєвих надходжень грошових коштів від реалізації застави чи звернення стягнення на забезпечення (в тому числі від

поручителя), де рівень суттєвості визначається в сумі не менше 10 % від валової балансової вартості (тобто від суми боргу) такого фінансового активу.

До інших критеріїв, що застосовуються Банком і свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансових активів належать: відсутність доступу до застави чи права викупу застави/стягнення забезпечення; відсутність можливості здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом, наявність інформації про те, що заборгованість за фінансовими активами щодо певного боржника, що обліковується в іншому банку, списана цим банком; смерть боржника-фізичної особи або визнання боржника-фізичної особи безвісно відсутньою; визнання фізичної особи банкрутом у встановленому законодавством порядку; наявність інформації про припинення юридичної особи у зв'язку з ліквідацією; неможливість стягнення заборгованості у зв'язку з безуспішністю всіх доступних правових та виконавчих заходів, що підтверджується документально (постанови виконавців про повернення виконавчого документа без виконання, закриття виконавчого провадження, закінчення строків позовної давності тощо) тощо.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів, сформованих під очікувані кредитні збитки, є подією припинення визнання таких фінансових активів в бухгалтерському обліку Банку. Рішення про списання знецінених фінансових активів приймається Правлінням Банку або Комітетом з непрацюючих активів (якщо сукупний розмір заборгованості відносно кожного окремого боржника не перевищує розмір, делегований цьому комітету Правлінням Банку).

Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів

Банк визнає модифікацією договору зміну обсягу або ціни (чи обох параметрів) договору, затверджену сторонами договору, тобто внесенням змін або поправок до договору, в результаті чого сторони затверджують модифікацію, яка або створює нові, або змінює існуючі юридично обов'язкові права та обов'язки сторін договору. З метою оцінки активів/зобов'язань, Банк розподіляє зміни до договору на такі, що є значні (суттєві), тобто такі, що фактично змінюють фінансовий інструмент докорінно; та незначні — такі, що вносять несуттєві зміни до договірних грошових потоків. Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами: - зміна валюти фінансового інструменту; - зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки); - консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька. При цьому Банк визначає умови договору як суттєво відмінні, якщо виконується хоча б один з двох тестів: - Кількісний тест (англ. 'quantitative test'): чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового активу/зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості фінансового активу/зобов'язання. - Якісний тест (англ. 'qualitative test'): значна зміна умов така ґрунтовна, що призводить до припинення визнання без додаткового кількісного тесту (наприклад, новий актив/зобов'язання має валюту, відмінну від валюти первісного активу/зобов'язання; в новий актив вбудований похідний інструмент, тощо).

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Для оцінки зменшення кредитної корисності (credit impairment) використовуються наступні типи вхідних даних:

1.Індивідуальні дані по кредитах:

- поточний баланс та експозиція на дефолт (EAD);
- ймовірність дефолту (PD) на дату оцінки;
- втрати у разі дефолту (LGD), включаючи коригування на забезпечення та recovery rates
- кредитний конверсійний фактор (CCF).

2.Категоризація за стадіями МСФЗ 9:

- Стадія 1 (Stage 1): без суттєвого збільшення ризику. Характеризується очікуваними кредитними збитками протягом 12 місяців та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 2 (Stage 2): кредити з суттєвим збільшенням кредитного ризику, але без дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 3 (Stage 3): Стадія загальної моделі зменшення корисності, який застосовується з моменту дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на амортизовану вартість.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись. На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Стадія 1 загальної моделі зменшення корисності застосовується на момент первісного визнання (створення або придбання) фінансового активу (за виключенням придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів) до моменту суттєвого збільшення кредитного ризику. Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Для визначення кредитно-знецінених фінансових активів Банк здійснює аналіз наступних показників: - для ідентифікації подій, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику - кредитний рейтинг (клас) - кількість днів прострочення погашення боргу - для ідентифікації подій, що свідчать про наявність дефолту - кредитний рейтинг (клас) - кількість днів прострочення погашення боргу - сума дисконту та понесення кредитних збитків при придбанні фінансового активу - наявність операційного інциденту.

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

Розкриття інформації про узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються в результаті визнання нових активів, видачі нових кредитів, а також в результаті припинення їх визнання (погашення, продаж, прощення або списання заборгованості як безнадійної або іншого вибуття). Зміни в резервах відбуваються внаслідок збільшення/зменшення валової балансової вартості активів, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощенні заборгованості або відступленні прав вимоги до боржників (продаж, факторинг), а також внаслідок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Величина можливих збитків визначається шляхом оцінки зменшення кредитної корисності.

Для оцінки зменшення кредитної корисності (credit impairment) використовуються наступні типи вхідних даних:

Індивідуальні дані по кредитах:

- поточний баланс та експозиція на дефолт (EAD);
- ймовірність дефолту (PD) на дату оцінки;
- втрати у разі дефолту (LGD), включаючи коригування на забезпечення та recovery rates
- кредитний конверсійний фактор (CCF).

Категоризація за стадіями МСФЗ 9:

- Стадія 1 (Stage 1): без суттєвого збільшення ризику. Характеризується очікуваними кредитними збитками протягом 12 місяців та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 2 (Stage 2): кредити з суттєвим збільшенням кредитного ризику, але без дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 3 (Stage 3): Стадія загальної моделі зменшення корисності, який застосовується з моменту дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на амортизовану вартість.

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	127,022	127,022	127,022	127,022
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	127,022	127,022	127,022	127,022
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	114,138,649	114,138,649	114,138,649	114,138,649
Збільшення через видачу або придбання	114,199,697	114,199,697	114,199,697	114,199,697
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	61,048	61,048	61,048	61,048
Фінансові активи на кінець періоду	188,070	188,070	188,070	188,070
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	188,070	188,070	188,070	188,070
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	188,070	188,070	188,070	188,070

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	271,116	271,116	271,116	271,116
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	271,116	271,116	271,116	271,116
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	99,327,128	99,327,128	99,327,128	99,327,128
Збільшення через видачу або придбання	99,183,034	99,183,034	99,183,034	99,183,034
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-144,094	-144,094	-144,094	-144,094
Фінансові активи на кінець періоду	127,022	127,022	127,022	127,022
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	127,022	127,022	127,022	127,022
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	127,022	127,022	127,022	127,022

Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	225,553	-152	225,401	225,553	-152	225,401
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	225,553	-152	225,401	225,553	-152	225,401
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	82,457	-45	82,412	82,457	-45	82,412
Збільшення через видачу або придбання	6,839	-36	6,803	6,839	-36	6,803
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-75,618	9	-75,609	-75,618	9	-75,609
Фінансові активи на кінець періоду	149,935	-143	149,792	149,935	-143	149,792
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	149,935	-143	149,792	149,935	-143	149,792
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	149,935	-143	149,792	149,935	-143	149,792

Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	57,107	-81	57,026	57,107	-81	57,026
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	57,107	-81	57,026	57,107	-81	57,026
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	21,595	-	21,595	21,595	-	21,595
Збільшення через видачу або придбання	190,041	-31	190,010	190,041	-31	190,010
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-40	-40	-	-40	-40
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	-40	-40	-	-40	-40

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	168,446	-71	168,375	168,446	-71	168,375
Фінансові активи на кінець періоду	225,553	-152	225,401	225,553	-152	225,401
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	225,553	-152	225,401	225,553	-152	225,401
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	225,553	-152	225,401	225,553	-152	225,401

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,333	-126	1,207	806	-423	383	2,139	-549	1,590
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,333	-126	1,207	806	-423	383	2,139	-549	1,590
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	118	-118	-	25	-	25	143	-118	25
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-358	-358	-	-358	-358
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	2	-	2	-	-	-	2	-	2
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	2	-	2	-	-	-	2	-	2
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-116	118	2	-25	-358	-383	-141	-240	-381
Фінансові активи на кінець періоду	1,217	-8	1,209	781	-781	-	1,998	-789	1,209
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,217	-8	1,209	-	-	-	1,217	-8	1,209
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	781	-781	-	781	-781	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,217	-8	1,209	781	-781	-	1,998	-789	1,209

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2,305	-14	2,291	-	-	-	2,305	-14	2,291
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,305	-14	2,291	-	-	-	2,305	-14	2,291
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	133	-	133	8	-5	3	141	-5	136
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-839	-112	-951	814	-428	386	-25	-540	-565
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-972	-112	-1,084	806	-423	383	-166	-535	-701
Фінансові активи на кінець періоду	1,333	-126	1,207	806	-423	383	2,139	-549	1,590
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,333	-126	1,207	806	-423	383	2,139	-549	1,590
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	996	-6	990	806	-423	383	1,802	-429	1,373
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	337	-120	217	-	-	-	337	-120	217

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	432,656	-14,484	418,172	152,636	-109,982	42,654	585,292	-124,466	460,826
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	427,676	-13,412	414,264	36,570	-3,136	33,434	464,246	-16,548	447,698
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	4,980	-1,072	3,908	116,066	-106,846	9,220	121,046	-107,918	13,128
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	295,082	-2,381	292,701	16,103	-	16,103	311,185	-2,381	308,804
Збільшення через видачу або придбання	868,434	-13,061	855,373	39,873	-25,058	14,815	908,307	-38,119	870,188
Зменшення через списання	-	-	-	2,754	-2,754	-	2,754	-2,754	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-15,274	695	-14,579	13,417	-12,257	1,160	-1,857	-11,562	-13,419
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-9,951	9,951	-	-40,629	40,629	-	-50,580	50,580	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-9,951	9,951	-	-40,629	40,629	-	-50,580	50,580	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	548,127	-34	548,093	-6,196	6,068	-128	541,931	6,034	547,965
Фінансові активи на кінець періоду	980,783	-14,518	966,265	146,440	-103,914	42,526	1,127,223	-118,432	1,008,791
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	975,583	-13,762	961,821	30,300	-434	29,866	1,005,883	-14,196	991,687
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	5,200	-756	4,444	116,140	-103,480	12,660	121,340	-104,236	17,104
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	243,372	-18	243,354	33,675	-1,879	31,796	277,047	-1,897	275,150
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	737,411	-14,500	722,911	112,765	-102,035	10,730	850,176	-116,535	733,641

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	191,166	-953	190,213	89,273	-65,316	23,957	280,439	-66,269	214,170
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	190,746	-951	189,795	16,527	-1,927	14,600	207,273	-2,878	204,395
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	420	-2	418	72,746	-63,389	9,357	73,166	-63,391	9,775
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	127,565	-	127,565	6,493	-	6,493	134,058	-	134,058
Збільшення через видачу або придбання	383,976	-13,323	370,653	59,991	-36,326	23,665	443,967	-49,649	394,318
Зменшення через списання	599	-3	596	3,764	-2,878	886	4,363	-2,881	1,482
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-14,322	-211	-14,533	13,629	-11,218	2,411	-693	-11,429	-12,122

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	241,490	-13,531	227,959	63,363	-44,666	18,697	304,853	-58,197	246,656
Фінансові активи на кінець періоду	432,656	-14,484	418,172	152,636	-109,982	42,654	585,292	-124,466	460,826
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	427,676	-13,412	414,264	36,570	-3,136	33,434	464,246	-16,548	447,698
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	4,980	-1,072	3,908	116,066	-106,846	9,220	121,046	-107,918	13,128
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	96,636	-15	96,621	93,093	-59,150	33,943	189,729	-59,165	130,564
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	336,020	-14,469	321,551	59,543	-50,832	8,711	395,563	-65,301	330,262

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	367,114	-519	366,595	16,067	-12,442	3,625	383,181	-12,961	370,220
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	366,516	-519	365,997	3,604	-38	3,566	370,120	-557	369,563
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	598	-	598	12,463	-12,404	59	13,061	-12,404	657
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	179,192	-250	178,942	3,374	-298	3,076	182,566	-548	182,018
Збільшення через видачу або придбання	420,567	-556	420,011	6,247	-192	6,055	426,814	-748	426,066
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	241,375	-306	241,069	2,873	106	2,979	244,248	-200	244,048
Фінансові активи на кінець періоду	608,489	-825	607,664	18,940	-12,336	6,604	627,429	-13,161	614,268
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	608,389	-825	607,564	6,472	-25	6,447	614,861	-850	614,011
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	100	-	100	12,468	-12,311	157	12,568	-12,311	257
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	608,489	-825	607,664	18,940	-12,336	6,604	627,429	-13,161	614,268

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	166,514	-232	166,282	15,612	-11,867	3,745	182,126	-12,099	170,027
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	166,074	-229	165,845	3,542	-350	3,192	169,616	-579	169,037
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	440	-3	437	12,070	-11,517	553	12,510	-11,520	990
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	42,101	-	42,101	2,616	-386	2,230	44,717	-386	44,331
Збільшення через видачу або придбання	242,550	-291	242,259	3,767	-478	3,289	246,317	-769	245,548
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	151	4	155	-696	-483	-1,179	-545	-479	-1,024
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	200,600	-287	200,313	455	-575	-120	201,055	-862	200,193
Фінансові активи на кінець періоду	367,114	-519	366,595	16,067	-12,442	3,625	383,181	-12,961	370,220
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	366,516	-519	365,997	3,604	-38	3,566	370,120	-557	369,563
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	598	-	598	12,463	-12,404	59	13,061	-12,404	657
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	367,114	-519	366,595	16,067	-12,442	3,625	383,181	-12,961	370,220

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

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду		1,952,883		1,952,883
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені		1,952,883		1,952,883
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання		1,092,338		1,092,338
Збільшення через видачу або придбання		1,892,396		1,892,396

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	800,058	800,058	800,058	800,058
Фінансові активи на кінець періоду	2,752,941	2,752,941	2,752,941	2,752,941
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,752,941	2,752,941	2,752,941	2,752,941
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,752,941	2,752,941	2,752,941	2,752,941

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2,581,564	2,581,564	2,581,564	2,581,564
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,581,564	2,581,564	2,581,564	2,581,564
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	27,300,813	27,300,813	27,300,813	27,300,813
Збільшення через видачу або придбання	26,672,132	26,672,132	26,672,132	26,672,132
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-628,681	-628,681	-628,681	-628,681
Фінансові активи на кінець періоду	1,952,883	1,952,883	1,952,883	1,952,883
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,952,883	1,952,883	1,952,883	1,952,883
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,952,883	1,952,883	1,952,883	1,952,883

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	83,829	-933	82,896	476	-474	2	84,305	-1,407	82,898
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	83,100	-206	82,894	-	-	-	83,100	-206	82,894

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	729	-727	2	476	-474	2	1,205	-1,201	4
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1,695	-733	962	367	-367	-	2,062	-1,100	962
Збільшення через видачу або придбання	18,080	-222	17,858	6	-4	2	18,086	-226	17,860
Зменшення через списання	-	-	-	96	-96	-	96	-96	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	10	-	10	-12	8	-4	-2	8	6
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	16,395	511	16,906	-469	467	-2	15,926	978	16,904
Фінансові активи на кінець періоду	100,224	-422	99,802	7	-7	-	100,231	-429	99,802
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	97,844	-208	97,636	-	-	-	97,844	-208	97,636
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	2,380	-214	2,166	7	-7	-	2,387	-221	2,166
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	100,116	-421	99,695	6	-6	-	100,122	-427	99,695
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	108	-1	107	1	-1	-	109	-2	107

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	91,521	-203	91,318	196	-194	2	91,717	-397	91,320
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	91,376	-192	91,184	-	-	-	91,376	-192	91,184
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	145	-11	134	196	-194	2	341	-205	136
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	8,128	-	8,128	-	-	-	8,128	-	8,128
Збільшення через видачу або придбання	440	-419	21	22	-22	-	462	-441	21

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Зменшення через списання	-	-	-	180	-180	-	180	-180	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-4	1	-3	439	-438	1	435	-437	-2
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-312	-312	-1	-	-1	-1	-312	-313
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	-312	-312	-1	-	-1	-1	-312	-313
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-7,692	-730	-8,422	280	-280	-	-7,412	-1,010	-8,422
Фінансові активи на кінець періоду	83,829	-933	82,896	476	-474	2	84,305	-1,407	82,898
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	83,100	-206	82,894	-	-	-	83,100	-206	82,894
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	729	-727	2	476	-474	2	1,205	-1,201	4
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	83,829	-933	82,896	476	-474	2	84,305	-1,407	82,898

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	3,190,390	-16,214	3,174,176	169,985	-123,321	46,664	3,360,375	-139,535	3,220,840
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	3,184,083	-14,415	3,169,668	40,980	-3,597	37,383	3,225,063	-18,012	3,207,051
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	6,307	-1,799	4,508	129,005	-119,724	9,281	135,312	-121,523	13,789
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	115,789,531	-3,527	115,786,004	19,869	-665	19,204	115,809,400	-4,192	115,805,208
Збільшення через видачу або придбання	117,406,013	-13,875	117,392,138	46,126	-25,254	20,872	117,452,139	-39,129	117,413,010
Зменшення через списання	-	-	-	2,850	-2,850	-	2,850	-2,850	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-15,264	695	-14,569	13,405	-12,607	798	-1,859	-11,912	-13,771

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-9,949	9,951	2	-40,629	40,629	-	-50,578	50,580	2
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-9,949	9,951	2	-40,629	40,629	-	-50,578	50,580	2
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1,591,269	298	1,591,567	-3,817	6,283	2,466	1,587,452	6,581	1,594,033
Фінансові активи на кінець періоду	4,781,659	-15,916	4,765,743	166,168	-117,038	49,130	4,947,827	-132,954	4,814,873
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	4,773,979	-14,946	4,759,033	36,772	-459	36,313	4,810,751	-15,405	4,795,346
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	7,680	-970	6,710	129,396	-116,579	12,817	137,076	-117,549	19,527
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	4,044,140	-1,415	4,042,725	53,402	-15,002	38,400	4,097,542	-16,417	4,081,125
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	737,519	-14,501	723,018	112,766	-102,036	10,730	850,285	-116,537	733,748

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	3,361,293	-1,483	3,359,810	105,081	-77,377	27,704	3,466,374	-78,860	3,387,514
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	3,360,288	-1,467	3,358,821	20,069	-2,277	17,792	3,380,357	-3,744	3,376,613
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	1,005	-16	989	85,012	-75,100	9,912	86,017	-75,116	10,901
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	126,827,463	-	126,827,463	9,117	-391	8,726	126,836,580	-391	126,836,189
Збільшення через видачу або придбання	126,672,173	-14,064	126,658,109	63,780	-36,826	26,954	126,735,953	-50,890	126,685,063
Зменшення через списання	599	-3	596	3,944	-3,058	886	4,543	-3,061	1,482
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-15,014	-318	-15,332	14,186	-12,567	1,619	-828	-12,885	-13,713
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-352	-352	-1	-	-1	-1	-352	-353
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	-352	-352	-1	-	-1	-1	-352	-353
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-170,903	-14,731	-185,634	64,904	-45,944	18,960	-105,999	-60,675	-166,674
Фінансові активи на кінець періоду	3,190,390	-16,214	3,174,176	169,985	-123,321	46,664	3,360,375	-139,535	3,220,840
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	3,184,083	-14,415	3,169,668	40,980	-3,597	37,383	3,225,063	-18,012	3,207,051
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	6,307	-1,799	4,508	129,005	-119,724	9,281	135,312	-121,523	13,789
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,854,033	-1,625	2,852,408	110,442	-72,489	37,953	2,964,475	-74,114	2,890,361
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	336,357	-14,589	321,768	59,543	-50,832	8,711	395,900	-65,421	330,479

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	320,463	5,389	325,852
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії			
Зменшення через припинення визнання		2,307	221,019
Збільшення через видачу або придбання	2,073,701	267	2,073,968
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші дії	3,052	-3,052	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	3,052	-3,052	-
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,858,041	-5,092	1,852,949

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,178,504	297	2,178,801
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	93,558	22	93,580
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	2,084,946	275	2,085,221

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	190,868	-	190,868
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії			
Збільшення через видачу або придбання	129,595	5,389	134,984
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	129,595	5,389	134,984
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	320,463	5,389	325,852

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	272,427	-7	-	-	272,427	-7
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії						

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Зменшення через припинення визнання	202,785	-6	-	-	202,785	-6
Збільшення через видачу або придбання	627,464	-16	7,265	-4	634,729	-20
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	-1,318	-	1,496	-	178	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-1,318	-	1,496	-	178	-
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	423,361	-10	8,761	-4	432,122	-14
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	695,788	-17	8,761	-4	704,549	-21
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	695,789	-17	8,760	-4	704,549	-21

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	189,362	-11	189,362	-11
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Збільшення через видачу або придбання	83,065	4	83,065	4
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	83,065	4	83,065	4
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	272,427	-7	272,427	-7

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	592,890	-7	5,389	-	598,279	-7
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії						
Зменшення через припинення визнання	421,497	-6	2,307	-	423,804	-6
Збільшення через видачу або придбання	2,701,165	-16	7,532	-4	2,708,697	-20
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,734	-	-1,556	-	178	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	1,734	-	-1,556	-	178	-
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,281,402	-10	3,669	-4	2,285,071	-14
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,874,292	-17	9,058	-4	2,883,350	-21
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	789,347	-17	8,782	-4	798,129	-21
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	2,084,946	-	275	-	2,085,221	-

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	380,230	-11	-	380,230	-11
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Збільшення через видачу або придбання	212,660	4	5,389	218,049	4
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	212,660	4	5,389	218,049	4
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	592,890	-7	5,389	598,279	-7

822390-13 – Примітки – Вразливість до кредитного ризику ▲

Інформація про вразливість до кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року

Фінансові активи

Вразливість до кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

від AAA до AA+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,353, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 2

Зовнішній кредитний рейтинг

від від від AA до AA- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 3

Зовнішній кредитний рейтинг

від A+ до A - за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 4

Зовнішній кредитний рейтинг

BBB+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 5

Зовнішній кредитний рейтинг

від BBB до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 6

Зовнішній кредитний рейтинг

від від ВВ+ до ВВ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Сaa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 7

Зовнішній кредитний рейтинг

від ВВ- до В+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Сaa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 8

Зовнішній кредитний рейтинг

від В до В- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Сaa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 9

Зовнішній кредитний рейтинг

від ССС+ до С або рейтинг не визначений за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Сaa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 10

Зовнішній кредитний рейтинг

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Сaa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 1, цінні папери 1, дебіторськазаборгованість 1.

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику 1

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 2

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 3

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 4

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 5

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 6

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 7

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 8

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 9

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 10

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1

Інформація про вразливість до кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року

Фінансові активи

Вразливість до кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

від AAA до AA+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,353, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 2

Зовнішній кредитний рейтинг

від від від AA до AA- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 3

Зовнішній кредитний рейтинг

від A+ до A - за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 4

Зовнішній кредитний рейтинг

BVB+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 5

Зовнішній кредитний рейтинг

від BBB до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 6**Зовнішній кредитний рейтинг**

від від BB+ до BB за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 7**Зовнішній кредитний рейтинг**

від BB- до B+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 8**Зовнішній кредитний рейтинг**

від B до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 9**Зовнішній кредитний рейтинг**

від CCC+ до C або рейтинг не визначений за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,8.

Вразливість до кредитного ризику 10**Зовнішній кредитний рейтинг**

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 1, цінні папери 1, дебіторськазаборгованість 1.

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику 1

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 2

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 3

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

Вразливість до кредитного ризику 4

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 5

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 6

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 7

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 8

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 9

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

Вразливість до кредитного ризику 10

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1

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

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	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	4,765,743	49,130	4,814,873	3,174,176	46,664	3,220,840
Вразливість до кредитного ризику 1	4,032,952	-	4,032,952	2,723,022	1,172	2,724,194
Вразливість до кредитного ризику 2	106,046	-	106,046	85,548	-	85,548
Вразливість до кредитного ризику 3	327,417	-	327,417	155,604	226	155,830
Вразливість до кредитного ризику 4	117,946	-	117,946	123,138	-	123,138
Вразливість до кредитного ризику 5	42,413	-	42,413	15,589	-	15,589
Вразливість до кредитного ризику 6	54,415	3,832	58,247	63,948	3,468	67,416
Вразливість до кредитного ризику 7	-	-	-	-	727	727
Вразливість до кредитного ризику 8	76,372	5,156	81,528	3,451	7,362	10,813
Вразливість до кредитного ризику 9	8,182	-	8,182	3,075	-	3,075
Вразливість до кредитного ризику 10	-	40,142	40,142	801	33,709	34,510
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,874,275	9,054	2,883,329	592,884	5,388	598,272
Вразливість до кредитного ризику 1	2,769,707	139	2,769,846	535,477	5,380	540,857
Вразливість до кредитного ризику 2	1,035	-	1,035	16,451	-	16,451
Вразливість до кредитного ризику 3	84,361	-	84,361	31,840	-	31,840
Вразливість до кредитного ризику 4	952	-	952	5,335	-	5,335

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	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
Вразливість до кредитного ризику 5	140	-	140	1,169	-	1,169
Вразливість до кредитного ризику 6	-	3	3	671	-	671
Вразливість до кредитного ризику 9	18,080	-	18,080	1,941	-	1,941
Вразливість до кредитного ризику 10	-	8,912	8,912	-	8	8

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

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	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	4,081,125	733,748	4,814,873	2,890,361	330,479	3,220,840
Вразливість до кредитного ризику 1	3,314,307	718,645	4,032,952	2,405,139	319,055	2,724,194
Вразливість до кредитного ризику 2	106,046	-	106,046	85,548	-	85,548
Вразливість до кредитного ризику 3	323,043	4,374	327,417	151,707	4,123	155,830
Вразливість до кредитного ризику 4	117,946	-	117,946	123,138	-	123,138
Вразливість до кредитного ризику 5	42,413	-	42,413	15,589	-	15,589
Вразливість до кредитного ризику 6	54,708	3,539	58,247	63,956	3,460	67,416
Вразливість до кредитного ризику 7	-	-	-	727	-	727
Вразливість до кредитного ризику 8	78,381	3,147	81,528	6,972	3,841	10,813
Вразливість до кредитного ризику 9	8,182	-	8,182	3,075	-	3,075
Вразливість до кредитного ризику 10	36,099	4,043	40,142	34,510	-	34,510
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	798,108	2,085,221	2,883,329	331,728	266,544	598,272
Вразливість до кредитного ризику 1	684,764	2,085,082	2,769,846	274,313	266,544	540,857
Вразливість до кредитного ризику 2	1,035	-	1,035	16,451	-	16,451
Вразливість до кредитного ризику 3	84,361	-	84,361	31,840	-	31,840
Вразливість до кредитного ризику 4	952	-	952	5,335	-	5,335
Вразливість до кредитного ризику 5	140	-	140	1,169	-	1,169
Вразливість до кредитного ризику 6	-	3	3	671	-	671
Вразливість до кредитного ризику 9	18,080	-	18,080	1,941	-	1,941

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	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
Вразливість до кредитного ризику 10	8,776	136	8,912	8	-	8

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	4,795,346	19,527	19,527	4,814,873
Вразливість до кредитного ризику 1	4,032,952	-	-	4,032,952
Вразливість до кредитного ризику 2	106,046	-	-	106,046
Вразливість до кредитного ризику 3	327,417	-	-	327,417
Вразливість до кредитного ризику 4	117,946	-	-	117,946
Вразливість до кредитного ризику 5	42,413	-	-	42,413
Вразливість до кредитного ризику 6	58,247	-	-	58,247
Вразливість до кредитного ризику 8	81,528	-	-	81,528
Вразливість до кредитного ризику 9	8,182	-	-	8,182
Вразливість до кредитного ризику 10	20,615	19,527	19,527	40,142
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,874,278	9,051	9,051	2,883,329
Вразливість до кредитного ризику 1	2,769,707	139	139	2,769,846
Вразливість до кредитного ризику 2	1,035	-	-	1,035
Вразливість до кредитного ризику 3	84,361	-	-	84,361
Вразливість до кредитного ризику 4	952	-	-	952
Вразливість до кредитного ризику 5	140	-	-	140
Вразливість до кредитного ризику 6	3	-	-	3
Вразливість до кредитного ризику 9	18,080	-	-	18,080
Вразливість до кредитного ризику 10	-	8,912	8,912	8,912

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	3,207,051	13,789	13,789	3,220,840
Вразливість до кредитного ризику 1	2,719,625	4,569	4,569	2,724,194
Вразливість до кредитного ризику 2	85,548	-	-	85,548
Вразливість до кредитного ризику 3	155,830	-	-	155,830
Вразливість до кредитного ризику 4	123,138	-	-	123,138
Вразливість до кредитного ризику 5	15,589	-	-	15,589
Вразливість до кредитного ризику 6	67,416	-	-	67,416
Вразливість до кредитного ризику 7	727	-	-	727
Вразливість до кредитного ризику 8	10,813	-	-	10,813
Вразливість до кредитного ризику 9	3,075	-	-	3,075
Вразливість до кредитного ризику 10	25,290	9,220	9,220	34,510

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	592,884	5,388	5,388	598,272
Вразливість до кредитного ризику 1	535,477	5,380	5,380	540,857
Вразливість до кредитного ризику 2	16,451	-	-	16,451
Вразливість до кредитного ризику 3	31,840	-	-	31,840
Вразливість до кредитного ризику 4	5,335	-	-	5,335
Вразливість до кредитного ризику 5	1,169	-	-	1,169
Вразливість до кредитного ризику 6	671	-	-	671
Вразливість до кредитного ризику 9	1,941	-	-	1,941
Вразливість до кредитного ризику 10	-	8	8	8

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	4,947,827	-132,954	4,814,873	3,360,375	-139,535	3,220,840
Вразливість до кредитного ризику 1	4,047,221	-14,269	4,032,952	2,741,563	-17,369	2,724,194
Вразливість до кредитного ризику 2	106,189	-143	106,046	85,603	-55	85,548
Вразливість до кредитного ризику 3	328,783	-1,366	327,417	157,540	-1,710	155,830
Вразливість до кредитного ризику 4	118,028	-82	117,946	123,228	-90	123,138
Вразливість до кредитного ризику 5	42,446	-33	42,413	15,606	-17	15,589
Вразливість до кредитного ризику 6	59,752	-1,505	58,247	70,169	-2,753	67,416
Вразливість до кредитного ризику 7	-	-	-	727	-	727
Вразливість до кредитного ризику 8	82,581	-1,053	81,528	13,739	-2,926	10,813
Вразливість до кредитного ризику 9	8,183	-1	8,182	3,075	-	3,075
Вразливість до кредитного ризику 10	154,644	-114,502	40,142	149,125	-114,615	34,510
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,883,350	-21	2,883,329	598,279	-7	598,272
Вразливість до кредитного ризику 1	2,769,863	-17	2,769,846	540,864	-7	540,857
Вразливість до кредитного ризику 2	1,035	-	1,035	16,451	-	16,451
Вразливість до кредитного ризику 3	84,361	-	84,361	31,840	-	31,840
Вразливість до кредитного ризику 4	952	-	952	5,335	-	5,335
Вразливість до кредитного ризику 5	140	-	140	1,169	-	1,169
Вразливість до кредитного ризику 6	3	-	3	671	-	671
Вразливість до кредитного ризику 9	18,080	-	18,080	1,941	-	1,941

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Вразливість до кредитного ризикy 10	8,916	-4	8,912	8	-	8

822390-14 – Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням ▲

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	2,178,801	-	325,852	-
Договори фінансової гарантії	704,548	-	272,427	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	100,232	0.43%	84,305	1.67%
Усього фінансові інструменти	2,983,581	0.02%	682,584	0.21%

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	2,983,570	0.01%	682,100	0.14%
Більше 1 та не більше 2 місяців	3	8.70%	3	47.63%
Більше 2 та не більше 3 місяців	-	80.00%	2	73.14%
Більше 3 місяців	8	78.84%	479	98.23%
Усього фінансові інструменти	2,983,581	0.02%	682,584	0.21%

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	2,983,581	0.02%	682,584	0.21%
Накопичене зменшення корисності	450	-	1,414	-
Балансова вартість	2,984,031	0.02%	683,998	0.21%

822390-15 – Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась ▲

Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1,998	1,998
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,217	1,217
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	781	781
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	-789	-789
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-8	-8
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-781	-781
Балансова вартість		
Фінансові активи	1,209	1,209
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,209	1,209

Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	1,011,133	5,230	4,385	106,475	1,127,223
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	980,784	-	-	-	980,784
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	29,889	136	-	3,650	33,675
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	460	5,094	4,385	102,825	112,764
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	-14,994	-1,545	-1,207	-100,686	-118,432
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-14,518	-	-	-	-14,518
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-85	-	-	-1,794	-1,879
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-391	-1,545	-1,207	-98,892	-102,035

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Балансова вартість					
Фінансові активи	996,139	3,685	3,178	5,789	1,008,791
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	966,266	-	-	-	966,266
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	29,804	136	-	1,856	31,796
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	69	3,549	3,178	3,933	10,729

Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість				
Фінансові активи	614,961	157	12,311	627,429
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	608,489	-	-	608,489
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	6,472	157	12,311	18,940
Накопичене зменшення корисності				
Фінансові активи	-850	-	-12,311	-13,161
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-825	-	-	-825
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-25	-	-12,311	-12,336
Балансова вартість				
Фінансові активи	614,111	157	-	614,268
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	607,664	-	-	607,664
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	6,447	157	-	6,604

Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	3,191,178	3,191,178
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	3,191,171	3,191,171

	Поточний	Усього за простроченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	212,195	212,195
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	2,978,982	2,978,982
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	-573	-573
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-566	-566
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-347	-347
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-227	-227
Балансова вартість		
Фінансові активи	3,190,605	3,190,605
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	3,190,605	3,190,605
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	211,848	211,848
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	2,978,755	2,978,755

Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	4,819,270	5,387	4,385	118,786	4,947,828
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4,781,661	-	-	-	4,781,661
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	249,337	293	-	15,961	265,591
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	2,979,442	5,094	4,385	102,825	3,091,746
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	-17,206	-1,545	-1,207	-112,997	-132,955
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-15,917	-	-	-	-15,917
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,238	-	-	-14,105	-15,343
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-618	-1,545	-1,207	-98,892	-102,262
Балансова вартість					
Фінансові активи	4,802,064	3,842	3,178	5,789	4,814,873
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4,765,744	-	-	-	4,765,744

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	248,099	293	-	1,856	250,248
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	2,978,824	3,549	3,178	3,933	2,989,484

822390-16 – Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	1,444	3,155,632	100,603	3,257,679
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	2,672	640,022	39,739	682,433
Не більше трьох місяців	4,116	3,795,654	140,342	3,940,112
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	3,591	173,257	64,301	241,149
Більше шести місяців та не більше одного року	5,000	104,420	35,755	145,175
Більше трьох місяців та не більше одного року	8,591	277,677	100,056	386,324
Не більше одного року	12,707	4,073,331	240,398	4,326,436
Більше одного року та не більше двох років	6,230	3,339	29,067	38,636
Більше двох років та не більше трьох років	1,970	806	2,257	5,033
Більше одного року та не більше трьох років	8,200	4,145	31,324	43,669
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	5,316	862	6,178
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	10,333	-	10,333
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	15,649	862	16,511
Більше одного року та не більше п'яти років	8,200	19,794	32,186	60,180
Більше п'яти років і не більше семи років	-	246,887	-	246,887
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	246,887	-	246,887
Більше п'яти років	-	246,887	-	246,887
Більше одного року	8,200	266,681	32,186	307,067
Усього	20,907	4,340,012	272,584	4,633,503

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	1,167	1,957,966	57,428	2,016,561
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	2,405	472,372	5,187	479,964
Не більше трьох місяців	3,572	2,430,338	62,615	2,496,525
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	3,802	202,000	10,150	215,952
Більше шести місяців та не більше одного року	7,530	240,725	3,105	251,360
Більше трьох місяців та не більше одного року	11,332	442,725	13,255	467,312
Не більше одного року	14,904	2,873,063	75,870	2,963,837
Більше одного року та не більше двох років	7,190	-	2,600	9,790
Більше двох років та не більше трьох років	2,457	-	7,461	9,918
Більше одного року та не більше трьох років	9,647	-	10,061	19,708
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	5,000	-	5,000
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	10,315	-	10,315

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	15,315	-	15,315
Більше одного року та не більше п'яти років	9,647	15,315	10,061	35,023
Більше п'яти років і не більше семи років	-	120,000	-	120,000
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	120,000	-	120,000
Більше п'яти років	-	120,000	-	120,000
Більше одного року	9,647	135,315	10,061	155,023
Усього	24,551	3,008,378	85,931	3,118,860

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

822390-17 – Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Управління ризиком ліквідності Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку; методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	331,143	149,792	197,195	715,221	37,843	1,431,194
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	-	163,120	558,955	-	722,075
Не більше трьох місяців	331,143	149,792	360,315	1,274,176	37,843	2,153,269
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	200,604	34,034	-	234,638
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	331,356	305,274	61,959	698,589
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	531,960	339,308	61,959	933,227
Не більше одного року	331,143	149,792	892,275	1,613,484	99,802	3,086,496
Більше одного року та не більше двох років	-	-	268,048	949,841	-	1,217,889
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	182,698	189,616	-	372,314
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	450,746	1,139,457	-	1,590,203
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	84,280	-	-	84,280
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	179,795	-	-	179,795
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	231,442	-	-	231,442
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	682,188	1,139,457	-	1,821,645
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	19,659	-	-	19,659
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	30,146	-	-	30,146
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	49,805	-	-	49,805
Більше п'яти років	-	-	49,805	-	-	49,805
Більше одного року	-	-	731,993	1,139,457	-	1,871,450
Усього	331,143	149,792	1,624,268	2,752,941	99,802	4,957,946

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	226,382	225,401	157,913	315,239	42,516	967,451
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	-	106,404	253,303	-	359,707
Не більше трьох місяців	226,382	225,401	264,317	568,542	42,516	1,327,158
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	91,483	88,794	-	180,277
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	201,074	150,295	40,382	391,751
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	292,557	239,089	40,382	572,028
Не більше одного року	226,382	225,401	556,874	807,631	82,898	1,899,186
Більше одного року та не більше двох років	-	-	142,467	645,554	-	788,021
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	58,640	449,728	-	508,368
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	201,107	1,095,282	-	1,296,389
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	33,545	49,970	-	83,515
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	17,727	-	-	17,727
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	51,272	49,970	-	101,242
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	252,379	1,145,252	-	1,397,631
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	23,383	-	-	23,383
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	23,383	-	-	23,383
Більше п'яти років	-	-	23,383	-	-	23,383
Більше одного року	-	-	275,762	1,145,252	-	1,421,014
Усього	226,382	225,401	832,636	1,952,883	82,898	3,320,200

822390-18 – Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Фінансові інструменти з плаваючою ставкою представлені заборгованістю за кредитами, наданими клієнтам за державними програмами "Доступні кредити 5-7-9", «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9». За іншими фінансовими інструментами доходи та витрати нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	303,571	4,511,302	4,814,873	82,597	3,138,243	3,220,840
Фінансові зобов'язання	-	4,622,946	4,622,946	-	3,197,207	3,197,207

Розкриття детальної інформації про запозичення

До запозичень банку належать кошти банків, кошти клієнтів, інші залучені кошти та інші фінансові зобов'язання.

Розкриття детальної інформації про запозичення

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону				
Позики	79,746	603,577	98,036	1,176,400
Номінальна сума	79,746	603,367	98,035	1,176,303
Позики, ставка відсотка	0.10%	1.30%	0.10%	3.50%
Середньозважені				
Позики	484,796	4,622,946	421,201	3,197,207
Номінальна сума	483,756	4,290,080	420,361	3,076,532
Позики, ставка відсотка	0.60%	10.20%	0.50%	7.20%
Верхня межа діапазону				
Позики	197,252	1,827,561	149,852	903,103
Номінальна сума	196,632	1,776,837	149,181	892,595
Позики, ставка відсотка	1.40%	15.20%	1.50%	12.70%
Діапазони				
Позики	484,796	4,622,946	421,201	3,197,207
Номінальна сума	483,756	4,290,080	420,361	3,076,532
Позики, ставка відсотка	0.60%	10.20%	0.50%	7.20%

823000-1 – Примітки – Оцінка справедливої вартості активів



Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Для цілей фінансової звітності оцінка справедливої вартості фінансових інструментів визначається виходячи з наявної ринкової інформації, якщо така існує, та з використанням відповідних методик оцінки. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи дійсно справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використовувало всю наявну ринкову інформацію, для інтерпретації якої вимагаються суб'єктивні судження.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк для цілей фінансової звітності й оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю використовує модель оцінки за ієрархією категорій на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано, тобто які отримані прямим або непрямим шляхом; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Зокрема, до цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, вартість яких визначається за їх ринковою вартістю, належать цінні папери, що перебувають в обігу на активних ринках (категорія на рівні 1). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним або якщо такі відсутні (категорії на рівнях 2 та 3), Банк, окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано, в тому числі застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

При оцінці справедливої вартості будівель Банк використовує результати зовнішньої оцінки, проведеної незалежним оцінювачем, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво, при цьому, яка правило, використовується порівняльний метод оцінки (категорія на рівні 2). За таким підходом порівнюється ринкова вартість зіставних об'єктів нерухомості у безпосередній близькості, з відповідним коригуванням основних параметрів (площа, вік об'єкту нерухомості, його фізичний стан). Основним параметром, що використовується за даним методом оцінки є ціна за 1 квадратний метр об'єкту нерухомості.

Станом на річну звітну дату 31.12.2025 року та попередню звітну дату року, що закінчився 31.12.2024 року, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку, а також фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, - відсутні.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадках фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий строк погашення (до 3 місяців) допускається, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів, що відображаються за амортизованою собівартістю, визначається шляхом порівняння відсоткових ставок та суттєвих умов, встановлених договорами, з поточними ринковими ставками, що пропонуються на фінансовому ринку України на подібні фінансові інструменти.

Справедлива вартість фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Готівка	143 073	143 073	99 360	99 360
- Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	188 070	188 070	127 022	127 022
Кредити та заборгованість банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	149 792	149 792	225 401	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	614 268	614 268	370 220	370 220
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	1 008 791	1 008 791	460 826	460 826
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 209	1 209	1 590	1 590
Інвестиції в цінні папери				
Державні облігації внутрішньої державної позики	1 526 629	1 526 629	1 766 905	1 766 905
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 031 930	1 031 930	80 030	80 030
Боргові цінні папери (облігації) емітентів країн G7	194 382	194 382	105 948	105 948
Інші фінансові активи	99 802	99 802	82 898	82 898
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	4 957 946	4 957 946	3 320 200	3 320 200

Розкриття інформації про фінансові активи за категоріями оцінки, у тому числі про фінансові активи, не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
Готівка	-	-	331 143	331 143
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	-	-	148 073	148 073
Кредити та заборгованість банків	-	-	188 070	188 070
	-	-	149 792	149 792

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
Короткострокові розміщення коштів в інших банках	-	-	149 792	149 792
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 624 268	1 624 268
Кредити юридичним особам	-	-	614 268	614 268
Споживчі кредити фізичним особам	-	-	1 008 791	1 008 791
Іпотечні кредити фізичним особам	-	-	1 209	1 209
Інвестиції в цінні папери	-	-	2 752 941	2 752 941
Інші фінансові активи	-	-	99 802	99 802
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	-	4 957 946	4 957 946

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	226 382	226 382
Готівка	-	-	99 360	99 360
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	-	-	127 022	127 022
Кредити та заборгованість банків	-	-	225 401	225 401
Короткострокові розміщення коштів в інших банках	-	-	225 401	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	832 636	832 636
Кредити юридичним особам	-	-	370 220	370 220
Споживчі кредити фізичним особам	-	-	460 826	460 826
Іпотечні кредити фізичним особам	-	-	1 590	1 590
Інвестиції в цінні папери	-	-	1 952 883	1 952 883
Інші фінансові активи	-	-	82 898	82 898
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	-	3 320 200	3 320 200

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

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Вважається, що вартість фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою вартістю, є приблизно рівною справедливій вартості у момент первісного визнання (коли інструмент придбано за ринковою ціною) або для інструментів із плаваючою відсотковою ставкою, яка регулярно (наприклад, щоквартально) переглядається відповідно до ринкових умов, відповідає поточним ринковим ставкам для аналогічних інструментів, що також актуально для короткострокових зобов'язань.

Балансова вартість коштів банків, коштів клієнтів на вимогу та інших короткострокових фінансових зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткий строк до погашення або можливість їх відкликання на вимогу.

Справедлива вартість строкових коштів клієнтів, які є достатньо диверсифікованими, визначається з урахуванням того, що процентні ставки за відповідними інструментами не є відмінними від поточних ринкових ставок. Незважаючи на наявність депозитів із строком погашення понад один рік, вплив дисконтування на оцінку справедливої вартості не є суттєвим, у зв'язку з чим балансова вартість депозитів приблизно дорівнює справедливій, за винятком субординованого боргу.

Справедлива вартість субординованого боргу зазвичай може відрізнитися від балансової вартості у зв'язку з відмінностями між контрактною та ринковою процентною ставкою. Станом на звітну дату акціонер Банку висловив намір здійснити конвертацію субординованого боргу у статутний капітал протягом першої половини 2026 року. Станом на дату цієї фінансової звітності зміни юридично оформлені відповідним рішенням акціонера.

З огляду на те, що погашення субординованого боргу має здійснюватися не грошовими коштами, а шляхом конвертації у власний капітал, що, як очікується, має завершитися протягом найближчих 5 місяців після звітної дати (31.12.2025 року), справедлива вартість зазначеного субординованого зобов'язання визначається з урахуванням короткого очікуваного строку до погашення та приблизно дорівнює його балансовій вартості.

823180 – Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття інформації про нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів визнається прямими витратами Банку. Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очіувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів. Об'єкт нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності). До нематеріальних активів на етапі розробки належать капітальні витрати Банку на придбання (створення) нових або модернізації наявних об'єктів нематеріальних активів, які ще не завершені, але вже можуть бути капіталізовані. Після введення в експлуатацію такі витрати визнаються у складі відповідної групи нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів на етапі розробки не нараховується. Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування. Протягом звітного 2025 року та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу нематеріальні активи, а також не змінював терміни їх корисного використання.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші нематеріальні активи		
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний
Опис строку корисного використання	Термін корисного використання нематеріальних активів, в середньому, становить 5 років, але в будь-якому випадку не перевищує 10 років.	Термін корисного використання нематеріальних активів, в середньому, становить 5 років, але в будь-якому випадку не перевищує 10 років.

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Ставка амортизації	Строк корисного використання як період часу ^[1]	Ставка амортизації	Строк корисного використання як період часу ^[2]
Інші нематеріальні активи	20.00%	P5Y	20.00%	P5Y

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

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2025 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	-	13,150	13,150
<i>Валова балансова вартість</i>	-	23,711	23,711
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-10,561	-10,561
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	10,853	-	10,853
<i>Валова балансова вартість</i>	10,853	-	10,853
Амортизація	-	4,561	4,561
<i>Накопичена амортизація</i>	-	4,561	4,561
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через передавання	-8,123	8,123	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-8,123	8,123	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-8,123	8,123	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-8,123	8,123	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	2,730	3,562	6,292
<i>Валова балансова вартість</i>	2,730	8,123	10,853
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-4,561	-4,561
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	2,730	16,712	19,442
<i>Валова балансова вартість</i>	2,730	31,834	34,564
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-15,122	-15,122

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2024 року

	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	11,676	11,676
<i>Валова балансова вартість</i>	19,560	19,560
<i>Накопичена амортизація</i>	-7,884	-7,884
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	4,613	4,613
<i>Валова балансова вартість</i>	4,613	4,613
Амортизація	3,139	3,139
<i>Накопичена амортизація</i>	3,139	3,139
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	462	462
<i>Накопичена амортизація</i>	-462	-462

	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	462	462
<i>Накопичена амортизація</i>	-462	-462
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	1,474	1,474
<i>Валова балансова вартість</i>	4,151	4,151
<i>Накопичена амортизація</i>	-2,677	-2,677
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	13,150	13,150
<i>Валова балансова вартість</i>	23,711	23,711
<i>Накопичена амортизація</i>	-10,561	-10,561

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2025 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	-	13,150	13,150
<i>Валова балансова вартість</i>	-	23,711	23,711
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-10,561	-10,561
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	10,853	-	10,853
<i>Валова балансова вартість</i>	10,853	-	10,853
Амортизація	-	4,561	4,561
<i>Накопичена амортизація</i>	-	4,561	4,561
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через передавання	-8,123	8,123	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-8,123	8,123	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-8,123	8,123	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-8,123	8,123	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	2,730	3,562	6,292
<i>Валова балансова вартість</i>	2,730	8,123	10,853
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-4,561	-4,561
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	2,730	16,712	19,442
<i>Валова балансова вартість</i>	2,730	31,834	34,564
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-15,122	-15,122

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2024 року

	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		

	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	11,676	11,676
<i>Валова балансова вартість</i>	19,560	19,560
<i>Накопичена амортизація</i>	-7,884	-7,884
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	4,613	4,613
<i>Валова балансова вартість</i>	4,613	4,613
Амортизація	3,139	3,139
<i>Накопичена амортизація</i>	3,139	3,139
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	462	462
<i>Накопичена амортизація</i>	-462	-462
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	462	462
<i>Накопичена амортизація</i>	-462	-462
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	1,474	1,474
<i>Валова балансова вартість</i>	4,151	4,151
<i>Накопичена амортизація</i>	-2,677	-2,677
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	13,150	13,150
<i>Валова балансова вартість</i>	23,711	23,711
<i>Накопичена амортизація</i>	-10,561	-10,561

826380 – Примітки – Запаси



Інформація про запаси за 2025 рік

Розкриття інформації про запаси

Бухгалтерський облік запасів здійснюється згідно вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси» та «Інструкцію з бухгалтерського обліку запасів банків України».

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Згідно з МСБО 2 запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Банк визнає запаси в балансі за первісною вартістю, яка включає витрати на придбання та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до місця зберігання (використання) і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. Оцінка за чистою вартістю реалізації не застосовується Банком з огляду на специфіку його основної діяльності.

Опис формул собівартості запасів

Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за однією з таких формул: - конкретної ідентифікованої індивідуальної собівартості відповідної одиниці запасів передбачає ведення записів за кожною одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію. За ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного; - середньозваженої собівартості, яка передбачає, що під час кожного надходження запасів до Банку середньозважена собівартість кожної одиниці товару у Банку має бути перерахована. Банк надалі здійснює передавання запасів в експлуатацію за цією вартістю, доки не надійдуть нові запаси і не відбудеться новий перерахунок середньої вартості запасів. Вартість кожної одиниці запасів визначається як середня величина вартості запасів на початок облікового періоду та вартості подібних запасів, придбаних протягом цього облікового періоду. Середньозважена вартість одиниці запасів дорівнює сумі вартості наявних та отриманих запасів, розділеній на кількість одиниць запасів. За середньозваженою собівартістю оцінюються запаси паливно-мастильних матеріалів; - вартість перших за часом надходжень запасів – перше надходження – перший видаток(ФІФО), передбачає, що цінності, які надійшли до Банку першими, першими і передаються у разі реалізації. Для всіх одиниць запасів, що мають однакоє призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Інформація про запаси за 2024 рік

Розкриття інформації про запаси

Бухгалтерський облік запасів здійснюється згідно вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси» та «Інструкцію з бухгалтерського обліку запасів банків України».

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Згідно з МСБО 2 запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Банк визнає запаси в балансі за первісною вартістю, яка включає витрати на придбання та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до місця зберігання (використання) і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. Оцінка за чистою вартістю реалізації не застосовується Банком з огляду на специфіку його основної діяльності.

Опис формул собівартості запасів

Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за однією з таких формул: - конкретної ідентифікованої індивідуальної собівартості відповідної одиниці запасів передбачає ведення записів за кожною одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію. За ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного; - середньозваженої собівартості, яка передбачає, що під час кожного надходження запасів до Банку середньозважена собівартість кожної одиниці товару у Банку має бути перерахована. Банк надалі здійснює передавання запасів в експлуатацію за цією вартістю, доки не надійдуть нові запаси і не відбудеться новий перерахунок середньої вартості запасів. Вартість кожної одиниці запасів визначається як середня величина вартості запасів на початок облікового періоду та вартості подібних запасів, придбаних протягом цього облікового періоду. Середньозважена вартість одиниці запасів дорівнює сумі вартості наявних та отриманих запасів, розділеній на кількість одиниць запасів. За середньозваженою собівартістю оцінюються запаси паливно-мастильних матеріалів; - вартість перших за часом надходжень запасів – перше надходження – перший видаток(ФІФО), передбачає, що цінності, які надійшли до Банку першими, першими і передаються у разі реалізації. Для всіх одиниць запасів, що мають однакоє призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Розкриття інформації про запаси		
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Запаси, за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж	51	275
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	489	4,311

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

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

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату судові провадження, за якими Банк виступає відповідачем, відсутні. Виходячи з оцінки керівництва, немає потенційних зобов'язань, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Розкриття інформації про інші забезпечення

Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Банківська гарантія - це письмове зобов'язання Банку виплатити бенефіціару певну грошову суму, якщо клієнт Банку (принципал) не виконає свої зобов'язання за договором. Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та виданими гарантіями регулюється МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки банківська гарантія є фінансовим інструментом, вона підпадає під вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків. В Звіті про фінансовий стан (баланс) надана гарантія первісно визнається як зобов'язання в балансі за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює отриманій комісії за її видачу з подальшою амортизацією цієї комісії в доходах протягом строку дії гарантії.

На кожен наступну звітну дату забезпечення (резерв) за гарантією оцінюється як найбільша з двох величин:

- сума резерву під очікувані кредитні збитки, розрахована відповідно до МСФЗ 9;
- залишок первісно визнаної вартості за вирахуванням накопиченої амортизації доходу.

При цьому сама сума гарантії в номінальній вартості обліковується на позабалансових рахунках.

Суми забезпечень за контрактами фінансової гарантії, відображені у Звіті про фінансовий стан (балансі) на звітну дату року, що закінчився 31.12.2025 року, та попередню звітну дату (31.12.2024 року), представлені нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2025 року	31.12.2024 року
Залишок на початок періоду	1 958	1153
Формування та/або розформування (зменшення) резерву	13	(6)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	11771	6 694
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(5 281)	(3 161)
Інший рух (інші доходи, що відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід <u>у разі дострокового припинення дії гарантії</u>)	(4 417)	(2 722)
Залишок на кінець періоду	4 044	1 958

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 р	31 грудня 2024 р
Зобов'язання з кредитування	2 178 801	325 852
Гарантії надані	704 549	272 427
Резерв за зобов'язаннями	(21)	(7)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	2 883 329	598 272

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 р	31 грудня 2024 р
Українські гривні	2 869 145	583 202
Долари США	2 951	12 908
Євро	10 590	2 162
Норвезька крона	643	
Всього	2 883 329	598 272

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	492 614	491 513	101 054	100 995
Всього	492 614	491 513	101 054	100 995

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2025), а також на попередню звітну дату (31.12.2024 року) активи, що надані у заставу без припинення визнання, представлені облігаціями внутрішньої державної позики України, являли собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками.

832610 – Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок (без урахування податку на додану вартість), а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди. Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик: 1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим; 2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу; 3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей; 4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування; 5) користування активом є платним; 6) актив передається на чітко визначений строк. Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок (без урахування податку на додану вартість), а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди. Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик: 1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим; 2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу; 3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей; 4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування; 5) користування активом є платним; 6) актив передається на чітко визначений строк. Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	19,943	22,905
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	14,904	18,195
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	9,647	1,799
Орендні зобов'язання на початок періоду	24,551	19,994
Орендні зобов'язання на кінець періоду		

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	7,608	14,904
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	13,299	9,647
Орендні зобов'язання на кінець періоду	20,907	24,551

Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

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

Активи з права користування включені до статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан й класифіковані як "Будівлі" зі статусом "Основні засоби, що є предметом операційної оренди" (станом на звітну дату цієї фінансової звітності, що закінчилася 31.12.2025 року, власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні).

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

Зобов'язання з оренди є складовою статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про активи з права користування розкривається в Примітці В8001006 "Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу", група "Будівлі" статті "Основні засоби", а також в Примітці В8221006 "Основні засоби", таблиця "Узгодження змін в основних засобах" (група "Будівлі") та таблиця "Розкриття детальної інформації про основні засоби за статусом операційної оренди" (група Будівлі"). Інформація про поточні зобов'язання за орендою представлена в Примітці В8001006 "Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу", у складі "Інших фінансових зобов'язань", стаття "Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)"

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

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

Активи з права користування включені до статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан й класифіковані як "Будівлі" зі статусом "Основні засоби, що є предметом операційної оренди" (станом на звітну дату цієї фінансової звітності, що закінчилася 31.12.2024 року, власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні).

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

Зобов'язання з оренди є складовою статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про активи з права користування розкривається в Примітці В8001006 "Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу", група "Будівлі" статті "Основні засоби", а також в Примітці В8221006 "Основні засоби", таблиця "Узгодження змін в основних засобах" (група "Будівлі") та таблиця "Розкриття детальної інформації про основні засоби за статусом операційної оренди" (група Будівлі"). Інформація про поточні зобов'язання за орендою представлена в Примітці В8001006 "Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу", у складі "Інших фінансових зобов'язань", стаття "Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)"

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2025 рік

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Банком у фінансовому обліку згідно з МСФЗ 16 «Оренда» станом на 31.12.2025 року визнано активи з права користування за 21 договором операційної оренди, за якими Банк є орендарем.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2024 рік

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Банком у фінансовому обліку згідно з МСФЗ 16 «Оренда» станом на 31.12.2024 року визнано активи з права користування за 20 договорами операційної оренди, за якими Банк є орендарем.

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

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	22,905	22,905	22,905
<i>Валова балансова вартість</i>	43,233	43,233	43,233
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-20,328	-20,328	-20,328
<i>Накопичена амортизація</i>	-20,328	-20,328	-20,328
Зміни в активах з права користування			
Приріст активів з права користування	6,248	6,248	6,248
<i>Валова балансова вартість</i>	6,248	6,248	6,248
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	6,248	6,248	6,248
<i>Валова балансова вартість</i>	6,248	6,248	6,248
Амортизація	16,356	16,356	16,356
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	16,356	16,356	16,356
<i>Накопичена амортизація</i>	16,356	16,356	16,356
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші зміни	7,146	7,146	7,146
<i>Валова балансова вартість</i>	7,146	7,146	7,146
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	7,146	7,146	7,146
<i>Валова балансова вартість</i>	7,146	7,146	7,146
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	3,356	3,356	3,356
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-3,356	-3,356	-3,356
<i>Накопичена амортизація</i>	-3,356	-3,356	-3,356
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	3,356	3,356	3,356
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-3,356	-3,356	-3,356

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
<i>Накопичена амортизація</i>	-3,356	-3,356	-3,356
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	-2,962	-2,962	-2,962
<i>Валова балансова вартість</i>	10,038	10,038	10,038
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-13,000	-13,000	-13,000
<i>Накопичена амортизація</i>	-13,000	-13,000	-13,000
Активи з права користування на кінець періоду	19,943	19,943	19,943
<i>Валова балансова вартість</i>	53,271	53,271	53,271
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-33,328	-33,328	-33,328
<i>Накопичена амортизація</i>	-33,328	-33,328	-33,328

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1,545	1,133
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	201	595
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	918	869
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	1,544	1,824
Доходи від суборенди активів з права користування	105	35
Вибуття грошових коштів за орендою	20,343	20,262
Приріст активів з права користування	6,248	22,048
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	6,248	22,048

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2025 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення власної господарської діяльності, зокрема для розташування в приміщеннях головного офісу та відділень Банку з метою надання фінансових та платіжних послуг клієнтам.

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

Банк застосовує звільнення від визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання до короткострокової оренди, тобто оренди, невідмовний строк якої не перевищує 12 календарних місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору та/або опціону на викуп. При цьому, якщо після спливу строку дії такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими. В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

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

Банк застосовує звільнення від визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання до оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. Для цілей практичного застосування цього права, Банком визначена порогова вартість для базового активу у розмірі еквівалентному сумі 5 000 доларів США на дату визнання оренди (без урахування ПДВ). При цьому Банк оцінює кожен окремий необоротний актив, що є предметом оренди за договором, та застосовує до нього зазначений вартісний критерій на основі вартості одиниці такого активу, незалежно від кількості об'єктів оренди, що приймається Банком як орендарем в користування за договором оренди. Оцінка кожного окремого необоротного активу, що є предметом оренди, здійснюється на основі вартості активу, визначеного орендодавцем в договорі оренди. Якщо в договорі така оцінка не визначена, Банк визначає оцінку на основі вартості одиниці такого активу у стані нового, незалежно від віку та стану активу. В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення власної господарської діяльності, зокрема для розташування в приміщеннях головного офісу та відділень Банку з метою надання фінансових та платіжних послуг клієнтам.

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

Банк застосовує звільнення від визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання до короткострокової оренди, тобто оренди, невідмовний строк якої не перевищує 12 календарних місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору та/або опціону на викуп. При цьому, якщо після спливу строку дії такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не

вважаються Банком короткостроковими. В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

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

Банк застосовує звільнення від визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання до оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. Для цілей практичного застосування цього права, Банком визначена порогова вартість для базового активу у розмірі еквівалентному сумі 5 000 доларів США на дату визнання оренди (без урахування ПДВ). При цьому Банк оцінює кожен окремий необоротний актив, що є предметом оренди за договором, та застосовує до нього зазначений вартісний критерій на основі вартості одиниці такого активу, незалежно від кількості об'єктів оренди, що приймається Банком як орендарем в користування за договором оренди. Оцінка кожного окремого необоротного активу, що є предметом оренди, здійснюється на основі вартості активу, визначеного орендодавцем в договорі оренди. Якщо в договорі така оцінка не визначена, Банк визначає оцінку на основі вартості одиниці такого активу у стані нового, незалежно від віку та стану активу. В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2025 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендодавця

Банк надає в суборенду єдине приміщення, що отримане самим Банком в оперативний лізинг для розташування в ньому відділення Банку в м.Києві, на строк, визначений в договорі суборенди, але не більше строку лізингу (оренди).

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2024 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендодавця

Банк надає в суборенду єдине приміщення, що отримане самим Банком в оперативний лізинг для розташування в ньому відділення Банку в м.Києві, на строк, визначений в договорі суборенди, але не більше строку лізингу (оренди).

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Не більше одного року	7,608	14,904
Більше одного року та не більше двох років	9,000	7,190
Більше двох років та не більше трьох років	4,299	2,457
Всього за строками погашення	20,907	24,551

Середньозважена ставка додаткових запозичень орендаря, застосована для орендних зобов'язань, визнаних на дату першого застосування МСФЗ 16

8.82%

834480 – Примітки – Виплати працівникам



Розкриття інформації про виплати працівникам

Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками. Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системі загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

835110 – Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про податок на прибуток за 2025 рік

Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України; сума переплати за податком на прибуток обліковується у фінансовій звітності як актив (дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток). Обчислення й визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється Банком щоквартально відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена різницями, що виникають між обліковим та податковим прибутком. Протягом звітних періодів 2025 року при оподаткуванні банків застосовувалася базова ставка податку в розмірі 25%. З початку 2026 року для банків вчергове запроваджено оновлені правила оподаткування, які змінили ставку податку на прибуток та порядок врахування збитків минулих років. Зазначені зміни передбачені Законом №4698-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році", в результаті чого з 1 січня 2026 року прибуток для банків оподатковується за базовою ставкою у розмірі 50%. Ця ж ставка протягом 2026 року застосовується і при оподаткуванні дивідендів, що виплачуються банками. При визначенні об'єкта оподаткування податком на прибуток за результатами податкових (звітних) періодів 2026 року банки не мають права враховувати збитки минулих років, водночас такі суми збитків, у тому числі сформовані протягом 2026 року, не анулюються. Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховані із застосуванням ставки оподаткування, що буде діяти в 2026 році (50%).

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2024 рік

Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України; сума переплати за податком на прибуток обліковується у фінансовій звітності як актив (дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток). Обчислення й визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється Банком щоквартально відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена різницями, що виникають між обліковим та податковим прибутком. 01.12.2024 набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10.10.2024 року № 4015-IX, яким в чергове змінено підходи до оподаткування прибутку банків, в результаті чого за підсумком податкового (звітного) 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків становить 50%. Крім того, у 2024 році змінами в законодавстві заборонено враховувати непогашені податкові збитки минулих років у зменшення об'єкта оподаткування з відновленням права на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка застосовуватиметься у розмірі 25%. Станом на 31 грудня 2024 року Банк має податкові збитки, що можуть бути перенесені на майбутні періоди. Керівництво прийняло рішення не визнавати відстрочений податковий актив в сумі невикористаних податкових збитків, визнаних в попередніх періодах, оскільки на дату звітності відсутня достатня впевненість в отриманні необхідного оподаткованого прибутку в короткостроковому періоді, проти якого ці збитки могли б бути використані. В результаті зазначеного сума відстроченого податкового активу в розмірі 11 372 тис. грн. була відкоригована Банком. Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховані із застосуванням ставки оподаткування, що буде діяти в 2025 році (25%).

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

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-2,311	-798
Коригування відстроченого податку попередніх періодів	-	11,312
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	-2,311	10,514

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	4,448	4,448	4,448
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-4,448	-4,448	-4,448
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	4,448	4,448	4,448
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-2,138	-2,138	-2,138
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-2,310	-2,310	-2,310
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-2,310	-2,310	-2,310
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-4,448	-4,448	-4,448

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	2,138	2,138	-	2,138
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-2,138	-2,138	-	-2,138
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-1,652	-1,652	12,165	10,513
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-486	-486	-12,165	-12,651
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-1,652	-1,652	12,165	10,513
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-1,652	-1,652	12,165	10,513
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-2,138	-2,138	-	-2,138

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	2,701	-12,519
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	675	-6,260

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	548	5,462
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-3,534	11,312
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	-2,311	10,514

838000 – Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2025 рік

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Базовий прибуток на акцію обчислюється як відношення чистого прибутку, доступного для власників звичайних акцій, до середньозваженої кількості звичайних акцій в обігу за звітний період. Це показник прибутковості, що показує, скільки чистого прибутку Банку припадає на одну просту акцію. Середньозважена кількість звичайних акцій — це кількість акцій, що перебували в обігу протягом періоду, скоригована на час їхнього перебування в руках акціонерів. Станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року) кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в статутному капіталі становила 292 000 000 (двісті дев'ясто два мільйона) штук. Протягом 2025 року було здійснено два нових додаткових випуски акцій в загальній кількості 200 мільйонів штук, в результаті чого кількість акцій на кінець періоду (31.12.2025 року) в статутному капіталі Банку склала 492 000 000 (чотириста дев'ясто два мільйони) простих акцій. При визначенні середньозваженої кількості звичайних акцій, що перебували в обігу протягом звітного періоду, скоригованого на час їхнього перебування в руках акціонерів, акції включені до розрахунку з моменту погодження Національним банком України статуту Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу, тобто з моменту, коли акціонери юридично почали впливати на ресурси Банку, що генерують прибуток. Інформація про додаткові випуски акцій також розкрита в примітках 810000 "Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ" та 861200 "Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі"

Прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2024 рік

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Базовий прибуток на акцію обчислюється як відношення чистого прибутку, доступного для власників звичайних акцій, до середньозваженої кількості звичайних акцій в обігу за звітний період. Це показник прибутковості, що показує, скільки чистого прибутку Банку припадає на одну просту акцію. Середньозважена кількість звичайних акцій — це кількість акцій, що перебували в обігу протягом періоду, скоригована на час їхнього перебування в руках акціонерів. Протягом 2024 року кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в статутному капіталі не змінювалася і становила 292 000 000 (двісті дев'ясто два мільйона) штук.

Прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Прибуток на акцію

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	0.0100	-0.0800
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	0.0100	-0.0800
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	399,835,616	292,000,000
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	399,835,616	292,000,000

842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів



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

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожен наступний після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексту – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу; немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції; немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневою еквіваленті за офіційним курсом. Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат. Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу. Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу. Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів. Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземних валют та банківських металів, включаються у Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку (збитку) від переоцінки іноземної валюти.

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Збиток від курсових різниць	1,161	6,261
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	-1,161	-6,261
Чистий збиток від курсових різниць	1,161	6,261

Валютні курси різних типів валют за 2025 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2024 р.	Валютний курс на 31 грудня 2025 р.	Середній валютний курс
Євро	43.926600	49.652500	46.789550
Долар США	42.039000	42.387800	42.213400
Фунт стерлінгів	52.946000	57.210800	55.078400

Валютні курси різних типів валют за 2024 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2023 р.	Валютний курс на 31 грудня 2024 р.	Середній валютний курс
Євро	42.207900	43.926600	43.067250
Долар США	37.982000	42.039000	40.010500
Фунт стерлінгів	48.488300	52.946000	50.717150

861200 – Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Основними складовими капіталу Банку є статутний (акціонерний) капітал, емісійні різниці, резервний фонд та нерозподілений прибуток (збиток).

Станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року) кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в статутному капіталі становила 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук.

Протягом 2025 року акціонерами Банку двічі здійснювалася додаткова емісія акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, зокрема:

- в 1 кварталі 2025 року було додатково випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlog Holdings Limited), на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення боргу, в результаті чого власний інструмент капіталу 2-го рівня (К2) був конвертований у вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (ОК1);
- в 3 кварталі 2025 року було додатково випущено та оплачено 80 000 000 (вісімдесят мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 80 000 тис. грн. Оплата вартості простих акцій була здійснена за рахунок грошових коштів в розмірі 80 000 тис. грн., сплачених приватним інвестором, акціонером Банку Томашем ФІАЛОЮ. Випуск акцій відбувся за спрощеною процедурою відповідно до рішення Національного банку України від 21.07.2025 №28/802-рк «Про надання АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ЮНЕКС БАНК" попередньої згоди Національного банку України на капіталізацію за спрощеною процедурою».
- В грудні 2025 року Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 246 887 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску – 246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) простих іменних акцій.
- Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, що є власним інструментом капіталу 2 рівня (К2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (ОК1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку. Станом на звітну дату цієї річної звітності процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена і знаходиться на етапі погодження й реалізації відповідно до вимог діючого законодавства.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 грудня 2025 року в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) штук;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, - відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, - відсутні.

В попередньому звітному році, що закінчився 31.12.2024 року, кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в статутному капіталі не змінювалася і становила 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук.

Номінальна вартість простих акцій зареєстрованого статутного капіталу Банку станом на 31.12.2025 року становить 492 000 тис. грн., на попередню звітну дату 31.12.2024 року - 292 000 тис. грн. відповідно.

Інформація про збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації субординованого боргу також розкрита в примітках «IAS1 810000 Примітки - Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ» та «IAS1 880000 Примітки – Додаткова інформація».

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених в минулих періодах акцій, який протягом звітного та попереднього звітного періодів був незмінним і становив 4 161 тис. грн.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. У звітному 2025 році, через збиткову діяльність в попередньому 2024 році, додаткові резервні фонди не створювалися. Протягом 2024 року до резервного фонду Банку було спрямовано 105 тис. грн (10% від прибутку за 2023 рік). Розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2025 року та попередню звітну дату 31.12.2024 року становить 11 003 тис. грн.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Статутний капітал Банку представлений виключно простими іменними акціями. Акції на пред'явника, а також акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, - відсутні. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, в статутному капіталі також відсутні.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	492,000,000	492,000,000	292,000,000	292,000,000
Загальна кількість випущених акцій	492,000,000	492,000,000	292,000,000	292,000,000
Номінальна вартість акції	1.00	1.00	1.00	1.00
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	292,000,000	292,000,000	292,000,000	292,000,000
Зміни кількості акцій в обігу				
Загальна сума збільшення (зменшення) кількості акцій в обігу	200,000,000	200,000,000	-	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	492,000,000	492,000,000	292,000,000	292,000,000

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2025 рік

Резерви у власному капіталі

Резервний фонд – кошти, що мобілізовані банком за рахунок прибутку банку після оподаткування, для відшкодування (покриття) збитків від банківської (статутної) діяльності в цілому за результатами фінансового року.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2024 рік

Резерви у власному капіталі

Резервний фонд – кошти, що мобілізовані банком за рахунок прибутку банку після оподаткування, для відшкодування (покриття) збитків від банківської (статутної) діяльності в цілому за результатами фінансового року.

880000 – Примітки – Додаткова інформація



Розкриття додаткової інформації за 2025 рік

Субординований борг

Банком від пов'язаної особи (акціонера Банку) у звітному 2025 році на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти з умовою їх повернення в 2031 році. Кошти залучені в національній валюті – гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до регулятивного капіталу.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2025 року становить 247 096 тис. грн.

09.12.2025 року Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 246 887 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску – 246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) простих іменних акцій. Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, що є власним інструментом капіталу 2 рівня (K2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку.

Станом на звітну дату балансу (31.12.2025 року) процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена (знаходиться на етапі погодження і реалізації відповідно до вимог діючого законодавства). Після остаточного завершення процедури збільшення статутного капіталу, державної реєстрації змін до Статуту Банку й отримання відповідних погоджень та дозволів від НБУ, статутний капітал Банку становитиме 738 887 тис. грн.

На попередню звітну дату (31.12.2024 року) загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом складала 120 093 тис. грн. Грошові кошти також були залучені з метою їх включення до регулятивного капіталу Банку від пов'язаних осіб ще в 2021 році, з умовою їх повернення в 2030 році. В результаті прийняття акціонером рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. за рахунок коштів субординованого боргу, шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, та на підставі дозволу на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, отриманого від Національного банку України, грошові кошти за субординованим боргом у лютому 2025 року були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку, внаслідок чого статутний капітал Банку склав 412 000 тис. грн.

17.03.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. та статут у новій редакції, а Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку був зареєстрований випуск акцій з видачою 29.07.2025 року відповідного свідоцтва.

Інформація про збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації субординованого боргу також розкрита в примітках «IAS1 810000 Примітки - Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ» та «IAS1 861200 Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі».

Затверджено Правлінням банку до випуску і підписано 15.04.2026 року.

Голова Правління

Іван СВИТЕК

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК”;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК” (далі – “Банк”), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS7 510000], Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК” на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (“МСА”). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (“Кодекс РМСЕБ”) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітку “Корпоративна інформація та відповідність МСФЗ” [IAS1 810000] до цієї фінансової звітності, яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. У зв’язку з високим рівнем невизначеності Банк здійснює постійний моніторинг ситуації та адаптує свою стратегію відповідно до змін у законодавстві, регуляторних вимог та економічних умов.

Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітки “Перелік суттєвої інформації про облікову політику” [IAS1 810000] та “Фінансові активи” [IFRS7 822390] до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління), який ми отримали до дати цього звіту, і річного звіту емітента цінних паперів, який ми очікуємо отримати після цієї дати, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

рішення Наглядової ради Банку від 21 жовтня 2025 року № 108

7 років

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтею активів "Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності" - "Кредити та аванси клієнтам", а також статтею "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" "Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Також зоною нашої уваги було розкриття інформації про безперервність діяльності як основі складання фінансової звітності

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту.

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

ризиків, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавало Банку неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (як суб'єкт аудиторської діяльності) дотримувалися вимог щодо незалежності та залишалися незалежними від Банку під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами).

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту “Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України”.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Відповідно до вимог статті 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність” та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК”.

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації Банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками” станом на 01 січня 2026 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України. Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про

недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процедури, передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 148 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році", та у відповідності до технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління НБУ від 30 грудня 2025 року № 491-рш.

Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за пасивними операціями Банку з

пов'язаними особами як підвищений у зв'язку з високою концентрацією залишку коштів пов'язаних осіб на клієнтських рахунках.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 530 259 тис. грн. (на кінець 2024 року – 223 330 тис.грн).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 23,59%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі – Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1415/1111 від 29.10.2025;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 29.10.2025 р. – 23.04.2026 р.

Ключовий партнер завдання з аудиту

Євгеній БАРАН

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Олександр ДЕНИСЮК

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



"23" квітня 2026 року

м. Київ, Україна