

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
разом зі Звітом незалежного аудитора
та Звітом керівництва (Звіт про управління)
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ
за 2025 рік

ЗМІСТ

ЗМІСТ	2
1. [101000] Звіт керівництва (звіт про управління)	3
2. Звіт незалежного аудитора	34
3. [110000] Загальна інформація про фінансову звітність	43
4. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності	44
5. [320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат	45
6. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування	46
7. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	47
8. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі	48
9. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	49
10. [800200] Аналіз доходів та витрат	51
11. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику	53
12. [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	79
13. [811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	81
14. [815000] Події після звітного періоду	85
15. [818000] Пов'язана сторона	85
16. [822100] Основні засоби	86
17. [822390-00] Фінансові інструменти	93
18. [822390-01] Фінансові активи	94
19. [822390-02] Кредитні рейтинги	95
20. [822390-03] Фінансові зобов'язання	96
21. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	97
22. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	98
23. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику	109
24. [822390-15] Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	112
25. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності	123
26. [822390-18] Аналіз чутливості	125
27. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів	126
28. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань	128
29. [823180] Нематеріальні активи	128
30. [832410] Зменшення корисності активів	132
31. [832610] Оренда	133
32. [835110] Податки на прибуток	134
33. [838000] Прибуток на акцію	135
34. [832610] Вплив змін валютних курсів	135
35. [861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	135
36. [871110] Операційні сегменти	136
37. [880000] Додаткова інформація	137

1. [101000] Звіт керівництва (звіт про управління)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ" за 2025 рік

Цей Звіт про управління (звіт керівництва) складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 10.11.2011, 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 №608 від 06.06.2023.

Звернення Голови Наглядової ради до акціонерів

2025 рік для України залишається періодом воєнних і економічних викликів, що впливають на бізнес та фінансовий сектор. У цих умовах Банк зберігає керованість, виконує зобов'язання перед клієнтами та підтримує стабільну роботу мережі і дистанційних каналів.

Результати діяльності Банку за 2025 рік підтверджують актуальність обраної стратегії та бізнес-моделі. Наглядова рада здійснює нагляд за реалізацією стратегії, достатністю капіталу та ліквідності, рівнем ризиків, а також за ефективністю системи внутрішнього контролю. Питання діяльності Банку розглядалися Наглядовою радою на регулярній основі.

Упродовж року Наглядова рада зосереджувалася на питаннях операційної стійкості, захисту інтересів клієнтів, розвитку цифрових сервісів і підвищення якості обслуговування. Окрему увагу приділяли управлінню кредитним ризиком і роботі з проблемною заборгованістю, а також підвищенню ефективності процесів.

Наш пріоритет – забезпечувати безперервність роботи Банку, прогнозованість управлінських рішень та відповідність регуляторним вимогам. Ми підтримуємо підхід до прозорого розкриття інформації та належної якості корпоративного управління, що є важливими для довіри акціонерів і клієнтів.

Від імені Наглядової ради дякую акціонерам і клієнтам Банку за довіру, Правлінню та працівникам – за роботу і відповідальність. Наглядова рада продовжить виконувати свої функції контролю та підтримки розвитку Банку, зосереджуючись на стабільності, ефективності та якості обслуговування.

Віталій Білоус
Голова Наглядової Ради

Звернення Голови Правління до акціонерів

Шановні акціонери,

2025 рік знову став для України і для кожного з нас роком випробувань. Попри воєнні та економічні виклики, наш Банк працював стабільно, виконував зобов'язання перед клієнтами та зберігав безперервність роботи мережі й дистанційних каналів. Для мене це – насамперед про відповідальність і про щоденну командну роботу, яка дозволяє зберігати якість сервісу та керованість процесів у складних умовах.

Ми зосереджувалися на тому, що є ключовим для клієнтів: доступність послуг, надійність, швидкість і зрозумілість сервісу. Протягом року Банк продовжив розвиток цифрових сервісів і вдосконалення внутрішніх процесів, з урахуванням вимог безпеки та операційної стійкості. Паралельно ми працювали над підвищенням ефективності, щоб зберігати можливості для інвестицій у технології та якість обслуговування.

У кредитуванні ми підтримували програми та рішення, що відповідають потребам клієнтів і державним ініціативам. Продовжили роботу з малим і середнім бізнесом, а також розвивали пропозиції для корпоративних клієнтів і фізичних осіб. Окрему увагу приділяли управлінню ризиками та роботі з проблемною заборгованістю – щоб зберігати якість портфеля та передбачуваність результатів.

У 2025 році Банк підтвердив кредитний рейтинг на рівні uaAAA, зберіг рейтинг надійності вкладів 5г та отримав зовнішнє визнання якості сервісу. Для нас це підтвердження обраних пріоритетів і якості роботи команди. Водночас ми сприймаємо такі результати не як підсумок, а як орієнтир для подальшої роботи. Окремо хочу відзначити, що у 2025 році БІЗБАНК відзначив 20 років роботи. Це – історія рішень, відповідальності та партнерств. Ми цінуємо довіру, яку Банк здобував протягом цих років, і розуміємо, що вона є основою нашого розвитку.

Я щиро вдячна нашій команді за витримку, професійність і взаємопідтримку. Ми продовжили інвестувати у розвиток компетенцій працівників та підтримували ініціативи з фінансової грамотності, долучаючись до проєктів Національного банку України. Для Банку важливо зберігати культуру відповідального ставлення до клієнтів, прозорості у роботі та належного корпоративного управління.

Дякую акціонерам за довіру і підтримку, Наглядовій раді – за нагляд і стратегічні орієнтири, клієнтам – за співпрацю, а працівникам – за щоденну роботу. У 2026 році ми зосередимося на підвищенні якості сервісу, розвитку цифрових можливостей, операційній стійкості та керованому зростанні Банку, зберігаючи відповідальний підхід до ризиків і підтримку клієнтів.

Вікторія РУДА

Голова Правління

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та на підставі отриманої від Національного банку України банківської ліцензії, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталів на підставі ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме:

- ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, серія АЕ № 286951, видана 25.07.2014 року за рішенням НКЦПФР № 917 від 25.07.2014 р., чинна з 25.07.2014 р., строк дії – необмежений;
- ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, серія АЕ № 286952, видана 25.07.2014 року за рішенням НКЦПФР № 917 від 25.07.2014 р., чинна з 25.07.2014 р., строк дії – необмежений.

Згідно рішення НКЦПФР №420 від 21.06.2021 року Банк також має право на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами.

Згідно рішення НКЦПФР №818 від 23.09.2021 року Банк має право надавати такі додаткові послуги на ринках капіталу:

- 1) Надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми;
- 2) Надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;
- 3) Надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;
- 4) Послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту;
- 5) Проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01 грудня 2005 року (реєстраційне свідоцтво № 183 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Місцезнаходження Банку: вул. Юрія Ілленка, 83-Д, м. Київ, Україна.

Веб-сайт Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Рейтинговим комітетом Національного рейтингового агентства "Рюрік" Банку встановлено найвищий довгостроковий кредитний рейтинг - uaAAA, а рейтинг надійності вкладів (депозитів) - на рівні r5 (висока надійність), що є ознакою високого рівня кредитоспроможності та фінансової стійкості банку. 31 жовтня 2025 року зазначений рейтинг було підтверджено і залишено на рівні uaAAA (категорія - Інвестиційна), рейтинг надійності вкладів (депозитів) підтверджено на рівні r5, який означає високу надійність вкладів, помірну залежність від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока.

АТ «БІЗБАНК» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, наданих юридичним особам, та превалювання коштів у зобов'язаннях, залучених від юридичних осіб.

Наприкінці 2024 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2025-2027 роки у відповідності до визначених, на той час, акціонерами Банку напрямів діяльності. Однак, Загальними Зборами Акціонерів АТ «БІЗБАНК», що відбулись 29.04.2025 року, було прийнято рішення щодо нових напрямів діяльності АТ «БІЗБАНК», які не викликали значних змін загальної Стратегії розвитку Банку, тому окремі

частини Стратегії розвитку АТ «БІЗБАНК» на 2025-2027 рр були переглянуті і затверджені рішенням Наглядової ради Банку у червні 2025 року, передбачивши в неї напрями діяльності, що були оновлені, а саме:

- збільшення привабливості Банку для внутрішніх та зовнішніх інвесторів;
- посилення позитивного іміджу як надійної та інноваційної установи;
- збереження корпоративної бізнес-моделі з акцентом на універсальний спектр продуктів та послуг;
- поєднання традиційних та цифрових каналів продажу продуктів та послуг Банку для забезпечення їх зручності та доступності;
- сталий розвиток та соціальна відповідальність;
- керування ризиками та забезпечення фінансової стабільності;
- постійне вдосконалення кібербезпеки для захисту даних клієнтів і забезпечення безпеки операцій.

Визначені напрями не обмежені у часі.

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору.

Відповідно до затверджених Стратегією розвитку на 2025-2027 роки цілей Банк зосередив акцент на наступних ключових продуктах:

Для фізичних осіб: оптимальна лінійка пропозицій депозитних продуктів та проведення акцій; споживче кредитування, надання кредитів на купівлю нових автомобілів та автомобілів з пробігом, в тому числі через партнерські програми, іпотечне кредитування фізичних осіб через державну програму «ЄОселя», впровадження оформлення розстрочки; карткові продукти на базі платіжних систем VISA, ПРО-СТІР; впровадження та розвиток нового Мобільного додатку; індивідуальні сейфи; платежі та перекази; продаж страхових продуктів; програми лояльності за депозитними та кредитними продуктами, програма cash-back для карткових продуктів тощо.

Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб: клієнт-Банк iFobs; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг; строкові депозити; фінансовий лізинг; гарантійні операції; розрахунково-касове обслуговування; кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» з можливістю часткового забезпечення зобов'язань державною гарантією на портфельній основі, а також з можливістю часткового забезпечення зобов'язань гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві; кредити без застави (Бізнес-Кредит, овердрафти); заставні кредити; платіжна картка VISA Business; розрахунково-касове обслуговування; зарплатні проекти; сервіс прискорених розрахунків VISA B2B Connect для клієнтів із зовнішньо-економічною діяльністю, партнерський еквайринг.

Активи Банку станом на кінець дня 31.12.2025 склали 5 578,3 млн. грн., що на 948,0 млн. грн. більше ніж на кінець попереднього звітного періоду.

В структурі активів протягом 2025 року відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів збільшилася з 27,8% до 35,7%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилася з 29,9% до 16,3%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 39,9% до 45,3%;
- частка інших активів незначно збільшилася з 2,4% до 2,7%.

За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 37,5 млн. грн., прибуток до оподаткування склав 52,8 млн. грн.

Джерела прибутку Банку у 2025 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишається корпоративний бізнес та інвестиційний напрям (вкладення вільної ліквідності в ОДВП та депозитні сертифікати НБУ).

Станом на кінець дня 31.12.2025 регулятивний капітал Банку склав 621,0 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до залучених коштів. Норматив достатності регулятивного капіталу забезпечено на рівні 19,24% при мінімально встановленому рівні 10%, нормативу достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 19,24% при мінімально встановленому рівні 7,5%, нормативу достатності основного капіталу 1 рівня забезпечено на рівні 19,24% при мінімально встановленому рівні 5,625% та коефіцієнту левериджу 9,64% при мінімально встановленому 3%.

У 2025 році Банк визнано "Лідером у персоналізованому банківському сервісі" за версією XVII Всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ – 2025".

Також, відповідно до дослідження «Фінансового клубу» Банк, за результатами 2025 року, другий рік поспіль входить до престижного рейтингу «25 провідних банків України», що стало ще одним свідченням високої довіри з боку клієнтів, ефективності управління та відповідності сучасним стандартам фінансових послуг.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк добре розуміє запити і потреби в банківському обслуговуванні. Керуючись професійним і якісним підходом до кожного окремого клієнта, Банк працює для того, щоб забезпечити надійні, довготривалі і персоналізовані рішення для задоволення банківських потреб.

Банк працює над тим, щоб клієнтам були доступні усі найсучасніші банківські технології, щоб простота і мобільність в роботі з Банком стали невід'ємною рисою нашої співпраці. Банк має широке географічне покриття по усій Україні, ми постійно прагнемо до того, щоб бути на відстані витягнутої руки, щоб клієнти відчували нашу турботу і підтримку при використанні банківських послуг щодня.

Виходячи з зазначеного Банк своєю місією визначив сприяння зростанню бізнесу та добробуту українців, забезпечуючи довгострокові відносини через якість, професіоналізм та інновації.

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених Стратегією розвитку Банку на 2025-2027 рр. цілей та реалізацію запланованих заходів, серед яких:

- концентрація на покращенні обслуговування клієнтів;
- розвиток персонального підходу до клієнтів;
- покращення якості кредитного портфеля;
- покращення ефективності діяльності Банку;
- оптимізація регіональної мережі;
- цифрова трансформація;
- запровадження дієвої маркетингової стратегії;
- розвиток екологічної та соціальної відповідальності.

Пріоритетом, як і раніше, залишається збереження оптимальної структури балансу задля забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, а також забезпечення стабільного приросту операційного результату Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності у Банку застосовується заздалегідь розроблений План забезпечення безперервної діяльності. Протягом 2025 року на регулярній основі проводились зустрічі Робочої групи з безперервності діяльності в рамках яких учасники Робочої групи проводили аналіз поточної ситуації, планування заходів з забезпечення безперервності, контроль виконання запланованих заходів. Такий підхід забезпечив готовність Банку до функціонування в умовах довготривалих відключень ресурсів та організації роботи працівників, оперативне реагування на наслідки ворожої атаки в результаті якої було пошкоджено ГО Жилианська та Київське відділення №7.

У 2025 році з метою забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану виконувалися такі заходи:

- забезпечувалося постійне підтримання в актуальному стані переліків основних і резервних критичних працівників Головного Банку та відділень;
- проведено перевірку можливості віддаленого підключення критичних працівників до термінальних серверів Банку, а також забезпечено відповідні доступи для безперервного виконання обов'язків у дистанційному форматі;
- забезпечено та підтримувалося надання віддаленого доступу працівникам Банку для роботи в умовах обмеженого доступу до офісних приміщень;
- проведено перевірку готовності Банку до повного та часткового обмеження доступу до публічних вебресурсів, сервісів і каналів комунікації, а також визначено фактичний час реалізації відповідних сценаріїв у робочий і неробочий час;
- опрацьовано можливість мобілізації критичних працівників з віддаленого режиму роботи до робочих місць, а також визначено наявні організаційні та логістичні обмеження щодо централізованого транспортування персоналу в умовах надзвичайної ситуації.

- опрацьовано та впроваджено рішення щодо використання енергонезалежних каналів зв'язку для забезпечення функціонування відділень Банку;
- проведено тестування переключення серверів і баз даних між основним та резервним майданчиками центру обробки даних;
- забезпечено резервну інфраструктуру та підтверджено працездатність резервних серверів для підтримки критичних інформаційних систем Банку;
- опрацьовано питання релокації датацентру, підготовлено варіанти міграції та організовано перенесення датацентру з Жилинської до Ужгорода;
- забезпечено офіси Головного Банку генераторами та створено умови для функціонування резервних робочих місць критичних працівників у разі відключення електроенергії;
- підтримувався необхідний запас пального для забезпечення роботи генераторів у Головному офісі Банку та у чергових відділеннях;
- на регулярній основі проводилася перевірка працездатності генераторів у приміщеннях Головного Банку та у відділеннях Банку;
- організовано забезпечення працівників і приміщень необхідними ресурсами для роботи в умовах тривалих відключень, зокрема запасами води, пального та іншими матеріалами першочергової потреби;
- проведено комунікацію з основними партнерами Банку та отримано підтвердження їх готовності забезпечувати безперебійну діяльність в умовах наявних ризиків та викликів;
- проведено перевірку відповідності поточної організації роботи Банку вимогам НБУ щодо забезпечення безперервності діяльності;
- забезпечувалося регулярне навчання відповідального персоналу чергових відділень Банку щодо правил користування генераторами та відпрацьовувалися практичні дії з переключення роботи відділень з локальної електромережі на резервне живлення від генераторів;
- підвищено живучість систем охоронної та тривожної безпеки шляхом посилення автономності їх роботи;
- організовано роботу працівників в умовах відсутності електроенергії, перебоїв зв'язку та обмежень у роботі громадського транспорту, зокрема шляхом оновлення внутрішніх інструкцій, визначення критичних працівників та координації логістики;
- опрацьовано можливість використання альтернативних ресурсів доступу до мережі Інтернет для підтримки критичних процесів Банку;
- забезпечено постійний моніторинг стану IT-інфраструктури, каналів зв'язку, резервного живлення та ключових сервісів Банку;
- організовано оперативне реагування на наслідки надзвичайних ситуацій, пов'язаних із ворожими обстрілами, зокрема щодо збереження функціонування процесів Банку, відновлення пошкоджених приміщень, підтримки працівників та безперервності обслуговування клієнтів.

Дотримання Банком Стратегії розвитку Банку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.

Інформація про дочірні компанії

Протягом 2025 року Банк не здійснював інвестиції у дочірні підприємства. Станом на кінець дня 31.12.2025 Банк не має дочірніх компаній.

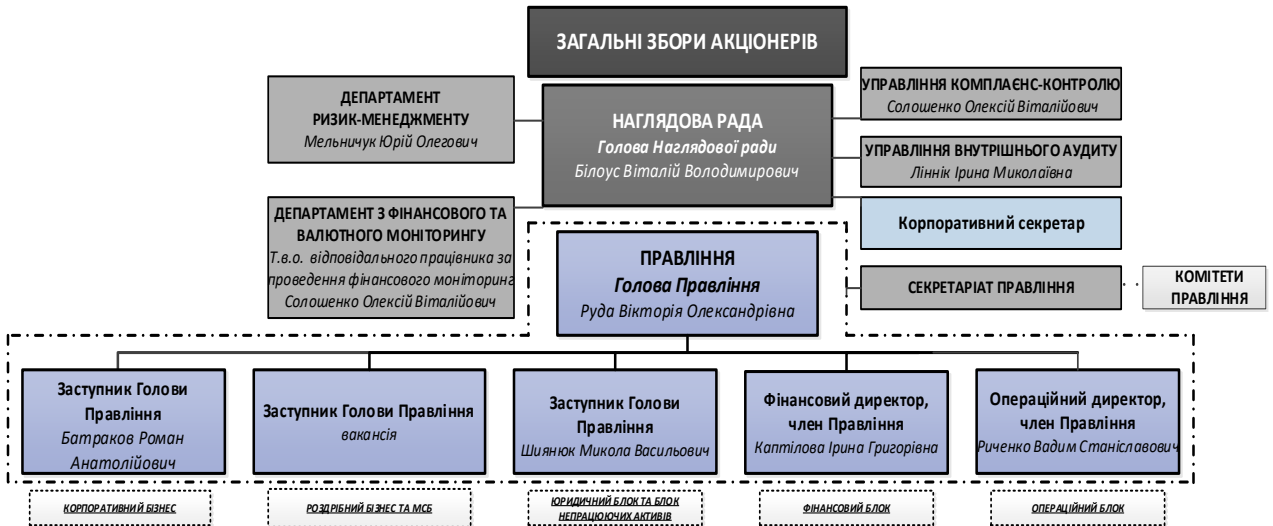
Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг станом на кінець дня 31.12.2025 мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Організаційна структура та керівництво

В основі діяльності Банку лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни, які впливають з організаційної структури Банку, а саме:

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» введена в дію з 01.02.2025



2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Банку

Протягом 2025 року Україна продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної війни та дії воєнного стану. Воєнні ризики залишалися ключовим чинником впливу на економічну активність, державні фінанси та фінансовий сектор. Водночас макрофінансова стійкість держави зберігалася завдяки значній міжнародній фінансовій підтримці, заходам НБУ із забезпечення цінової та валютної стабільності, а також подальшій адаптації бізнесу і населення до тривалих умов воєнного часу. За даними НБУ, упродовж 2025 року Україна отримала 52,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування.

Інфляційна динаміка у 2025 році поступово поліпшувалася. За підсумками грудня 2025 року інфляція сповільнилася до 8,0% у річному вимірі. За оцінкою НБУ, цьому сприяли розширення пропозиції продовольства, зниження цінового тиску на непродовольчі товари, а також відносна стійкість валютного ринку. Водночас інфляційні ризики зберігалися під впливом наслідків війни, витрат бізнесу на забезпечення безперервної діяльності та загальної невизначеності зовнішнього середовища. НБУ прогнозує, що інфляція наступного 2026 року становитиме 7,5%.

На валютному ринку у 2025 році Національний банк України продовжував реалізацію режиму керованої гнучкості обмінного курсу, спрямованого на обмеження надмірних курсових коливань та підтримання стійкості ринку. Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2026 року становили 57,3 млрд дол. США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України. За 2025 рік резерви зросли більш ніж на 30%.

У сфері монетарної політики НБУ упродовж 2025 року реагував на баланс інфляційних і валютних ризиків. Протягом 2025 року облікова ставка збільшилася з 14,5% до 15,5%. У грудні 2025 року НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15,5% річних, вказавши на необхідність підтримання належної привабливості гривневих активів, контролю інфляційних очікувань та забезпечення стійкості валютного ринку.

Ринок праці у 2025 році залишався напруженим. Попри поступове зниження безробіття, суттєві диспропорції між попитом і пропозицією робочої сили зберігалися, насамперед через дефіцит кваліфікованих кадрів та наслідки війни. За прогнозом НБУ, середній рівень безробіття у 2025 році очікувався на рівні близько 11%.

Державні фінанси у 2025 році й надалі характеризувалися значною потребою у фінансуванні пріоритетних видатків, насамперед оборонного та соціального характеру. За інформацією Міністерства фінансів України, державний бюджет за 2025 рік виконано з дефіцитом у сумі 1 635,8 млрд грн, у тому числі дефіцит загального фонду становив 1 513,1 млрд грн. Міжнародна фінансова допомога й надалі залишалася критично важливим джерелом підтримання бюджетної та макрофінансової стійкості держави.

Банківський сектор України у 2025 році зберігав стійкість, високий рівень ліквідності та достатній запас капіталу. Кошти клієнтів і надалі залишалися основним джерелом фондування банківського сектору, а чисті гривневі кредити бізнесу та населенню за 2025 рік зросли більш ніж на третину. Активне кредитування було стабільним джерелом приросту чистих активів банківського сектору, які за 2025 рік зросли на 17,2%.

Податкове середовище для банків у 2025 році також зазнавало змін. Для банків у 2025 році базова ставка податку на прибуток становила 25%, тоді як нові правила щодо застосування ставки 50% почнуть діяти з 1 січня 2026 року.

Ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору упродовж 2025 року залишався тривалий характер повномасштабної війни та пов'язані з нею безпекові, інфляційні, валютні, кредитні й операційні ризики. Додатковими чинниками невизначеності залишалися можливі затримки або неритмічність міжнародного фінансування, втрати людського капіталу, пошкодження інфраструктури та стримані темпи економічного відновлення.

Банк продовжував здійснювати діяльність в умовах воєнного стану, забезпечуючи безперервність надання банківських послуг, своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами та підтримання належного рівня ліквідності й капіталу. Діяльність Банку у 2025 році здійснювалася з урахуванням підвищених воєнних, кредитних, операційних та макрофінансових ризиків, притаманних поточному економічному середовищу. Оцінюючи зовнішні та внутрішні чинники, Банк виходить з того, що подальший перебіг воєнних дій, обсяги міжнародної допомоги та загальна макроекономічна динаміка й надалі матимуть суттєвий вплив на результати діяльності банківського сектору України.

Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей

Для оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує систему показників ефективності, що передбачені положенням про систему ключових показників ефективності АТ «БІЗБАНК».

Для оцінки результатів діяльності Банку, відповідно до встановлених цілей, керівництво використовує такі основні показники ефективності:

- рейтинг та частка Банку на ринку банківських послуг України;
- показники нормативів капіталу та коефіцієнтів ліквідності;
- виконання запланованих показників розміру активів та зобов'язань;
- дотримання запланованої структури активів та зобов'язань;
- досягнення запланованого рівня якості кредитного портфеля;
- показники прибутковості;
- рівень непрацюючих кредитів тощо.

Контроль та аналіз досягнення встановлених Стратегією розвитку Банку показників ефективності здійснюється на щоквартальній основі.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, їх зміни протягом звітного періоду

Протягом звітного року Банк спрямовував свою діяльність на досягнення запланованих показників. При цьому з метою забезпечення безперебійної діяльності Банку, пріоритетом у діяльності Банку на час воєнного стану залишається збереження оптимальної структури балансу Банку, забезпечення стабільності та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

За результатами 2025 року, незважаючи на подовження воєнного стану та негативні фактори, що утворювались внаслідок атак ворогом цивільних та інфраструктурних об'єктів, Банком була забезпечена прибуткова діяльність. Фактичні показники операційного результату діяльності, покриття ліквідності та адекватності регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2025 свідчать про досягнення визначених пріоритетів під час війни:

1. Фінансовий результат досягнуто на рівні 37,5 млн. грн. прибутку, при цьому прибуток до оподаткування становить 52,7 млн. грн.

2. Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк дотримується усіх встановлених Національним банком України коефіцієнтів ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування: Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 239%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 140%.
3. Норматив достатності регулятивного капіталу склав 19,24%. Норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 19,24%. Нормативи капіталу значно перевищують значення, встановлені НБУ (10,0% та 7,5% відповідно).

Протягом року Банк проводив активну роботу щодо покращення якості активів, результатом чого стало зменшення рівня непрацюючих активів з 9% на початок звітного періоду до 5,8% на кінець звітного періоду.

Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

3. Ліквідність та зобов'язання

Фінансові ресурси Банку сформовані головним чином за рахунок власних коштів Банку (власний капітал Банку) та коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб).

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечував виконання своїх зобов'язань.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2025 склав 789,2 млн грн та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн грн. Збільшення власного капіталу на 14,2 млн грн у 2025 році відбулось переважно за рахунок отриманого прибутку.

Зобов'язання банку за 2025 рік збільшилися на 933,7 млн грн і склали 4 789,1 млн грн (85,9% суми пасивів Банку). Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2025 рік незначно зменшилась з 95,9% до 93,9%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2025 склав 4 497,3 млн грн, які у порівнянні з попереднім періодом збільшилися на 801,2 млн грн або на 17,8%. На кінець дня 31.12.2025 року в структурі зобов'язань Банку кошти МФО склали 3,9% або 186,4 млн грн.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків. Короткострокові кошти на умовах рефінансування НБУ з метою підтримання короткострокової ліквідності на необхідному рівні протягом 2025 року Банк не залучав.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб, інвестиції в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непрогнозованого їх відтоку.

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 2 368,4 млн. грн, що складає більше ніж 100% від обсягу поточних коштів клієнтів та покриває 49,5% всіх зобов'язань Банку.

4.Звіт про сталий розвиток

Екологічні та соціальні аспекти, кадрова політика

Банк дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу, як при веденні господарської діяльності, так і банківської. З огляду на наявність відповідальності щодо збереження довкілля та стурбованістю про екологію, Банк приділяє значну увагу співпраці з клієнтами, що забезпечують охорону навколишнього середовища та турбуються про мінімізацію рівня негативного впливу на нього.

Основні засади системи Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності тісно пов'язані з нашою стратегією сталого розвитку та базуються на таких основних напрямках:

- управління проектами соціально-економічної інфраструктури, включаючи проекти з енергоефективності;
- управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що кредитуються Банком;

- екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку;
- підтримка ініціатив контрагентів, спрямованих на енергоефективність, енергонезалежність та раціональне використання природних ресурсів;
- розвиток електронного архіву клієнтських справ та електронного документообігу з контрагентами Банку.

Банк прагне використовувати та вдосконалювати процеси, які зменшують вплив діяльності на навколишнє середовище та допомагають захистити клімат.

З огляду на характер господарської діяльності, безпосередній вплив на навколишнє середовище Банк оцінює як обмежений. Протягом 2025 року Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на навколишнє природне середовище. Разом з тим, оскільки вплив на довкілля залежить від використання обмежених природних ресурсів, Банк контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами та контрагентами. Розвиваючи та запроваджуючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, дистанційну роботу працівників, що можуть працювати віддалено, Банк також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнтів у відділеннях Банку.

У відповідь на зміни зовнішнього середовища в частині значного руйнування об'єктів енергетичної інфраструктури внаслідок ракетних обстрілів та запровадження відключень електроживлення споживачів, в тому числі банківських установ, більшість відділень Банку забезпечено генераторами на випадок екстрених відключень світла. Незважаючи на викиди, що здійснює генератор у процесі своєї роботи, Банк вважає, що екологічний вплив на оточуюче середовище контрольований з огляду на незначну потужність генераторів, інтенсивність та тривалість їх використання.

Серед переліку питань, які розглядались Правлінням Банку та прийнятих рішень щодо захисту довкілля у 2025 році були наступні:

- щодо утилізації основних засобів та товарно-матеріальних цінностей, які прийшли в непридатний стан до використання;
- щодо розвитку електронного архіву клієнтських справ та мобільних сервісів для клієнтів, в результаті чого очікується значне зменшення використання паперу;
- щодо розширення продажу по всім регіонам країни, де представлений Банк, кредитних продуктів, що сприяють енергонезалежності клієнтів – фізичних осіб за програмою «BIS-ENERGY»;
- щодо співпраці з новим партнером (спеціалізація - сонячні електростанції та промислові системи накопичення електроенергії) в рамках кредитування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців на придбання техніки/обладнання.

Працівники АТ «БІЗБАНК» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс корпоративної етики АТ «БІЗБАНК», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватись загальноновизнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

Банк розраховує, що всі працівники сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускать зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

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.

Працівники Банку при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

АТ «БІЗБАНК» 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, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для працівників Банку у Положенні про матеріальну мотивацію персоналу АТ «БІЗБАНК» та Методиках нарахування та виплати результативної премії.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково.

Розвиток працівників – один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому створить можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяючи 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-провайдером послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх працівників Банку протягом всього часу роботи в Банку від вступу на посаду;
- проведення на щомісячній основі моніторингу знань працівників Відділень та Контактного центру.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

АТ «БІЗБАНК» соціально відповідальний Банк, приймає на роботу осіб з інвалідністю, які складають 4 відсотка від загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Усі працівники мають право на рівні можливості й однакове поводження щодо зайнятості та вибору роду занять без дискримінації за ознакою статі.

Так, в Банку станом на кінець дня 31.12.2025 працює 487 працівників, із них 330 жінок (68%). На керівних посадах (начальник відділу і вище) працюють 143 працівників, із них жінок 82 (57%)

Банк активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

У відповідь на впровадження воєнного стану Банк максимально захищає інтереси працівників: всі робочі місця мобілізованих працівників до лав ЗСУ залишаються збереженими; Банк продовжує надавати одноразову матеріальну допомогу працівникам, які постраждали внаслідок бойових дій або втратили житло. Наказом Національного банку України 18 лютого 2025 року №174-но Банк був визначений критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, що надало можливість здійснити бронювання 50% військовозобов'язаних працівників, які забезпечують безперервність процесів Банку.

За 2025 рік в Банку не зафіксовано нещасних випадків, професійних захворювань чи аварій. На регулярній основі в Банку проводиться зовнішнє та внутрішнє навчання працівників Банку з питань охорони праці, пожежної безпеки та електробезпеки. В умовах ризику обмеженого електропостачання та з метою забезпечення безперервної діяльності в Банку діють: Інструкція під час електроживлення обладнання Банку при використанні дизельних (бензинових) електричних станцій правила та Правила роботи з генераторами.

З метою запобігання виникнення ризиків корупції та хабарництва в Банку розроблені та діють наступні внутрішні документи:

- «Антикорупційна програма», яка передбачає антикорупційні заходи, стандарти, процедури та порядок їх виконання (застосування), зокрема порядок проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку.
- «Політика та процедура управління комплаєнс-ризиком», яка передбачає контроль за такими індикаторами комплаєнс-ризиків як «Корупційні дії і фінансові злочини».
- «Положення про проведення службових розслідувань» – документ, який використовується Банком у випадку наявного фінансового злочину.
- «Кодекс корпоративної етики», який містить загальнообов'язкові правила поведінки, цінності та принципи, що поширюються на всіх працівників Банку та окремо виділяє та пояснює норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву в Банку.

Відповідно до «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком» виявлення (ідентифікація) комплаєнс-ризиків здійснюється на постійній основі. Виявлені події, в т.ч. щодо фінансових злочинів, реєструються централізовано Управлінням комплаєнс-контролю із зазначенням причин їх виникнення та наданням пропозицій з мінімізації ризику повторення аналогічних порушень. Консолідований звіт щодо моніторингу комплаєнс-ризиків розглядається Наглядовою радою та Правлінням Банку щоквартально.

На 2025-2027 роки Стратегією розвитку Банку в частині соціальної та екологічної відповідальності визначені наступні заходи:

- відповідальний підхід по відношенню до суспільства, співробітників та довкілля;
- участь у відновленні нашої країни, зокрема, відбудові соціальних об'єктів;
- розвиток «зелених» продуктів, в тому числі надання кредитів для енергоефективних проєктів;
- прагнення бути «зеленою» компанією;
- подальший розвиток інклюзивності відділень для забезпечення потреб маломобільних груп населення;
- сприяння фінансовій освіченості дітей та підлітків.

Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів Банку базується на виключенні фінансування найбільш шкідливих видів діяльності та впровадженні системи оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків кредитних проєктів Банку.

Банк прагне вести свою власну діяльність відповідно до високих екологічних і соціальних стандартів, та очікує, що ділові партнери також їх дотримуватимуться. Основними ризиками щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності залишаються довготривалі військові дії на території України, погіршення ситуації в енергетичній інфраструктурі країни та подальша міграція населення.

Ключові стейкхолдери та опис взаємовідносин з ними

Основними зацікавленими сторонами Банку є:

- клієнти;
- контрагенти;
- акціонери;
- співробітники;
- регулятор та органи державної влади;
- спільнота.

Ключові принципи Банку у взаємодії із стейкхолдерами, у тому числі акціонерами, є такими:

- прозорість та відкритість діяльності, своєчасне поширення об'єктивної та достовірної інформації з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;
- забезпечення довіри користувачів;
- представлення комунікацій у зрозумілій та зручній для зацікавлених сторін формі, формування діалогу та налагодження зручного формату зворотного зв'язку;
- неприйнятність та виключення будь-яких форм залякувань, переслідувань або примусу;
- рівноправність, незалежно від ознак раси, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного та соціального походження, майнового стану, місця проживання, мовних або інших ознак, крім випадків та обмежень, передбачених законодавством України, а також вимогами у сфері фінансового моніторингу та санкційної політики;
- підтримка інклюзивності та рівних можливостей, забезпечення доступних каналів комунікації та зворотного зв'язку для всіх зацікавлених сторін.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк займає проактивну позицію у взаємодії із зацікавленими сторонами. Це сприяє залученню до співпраці та формуванню продуктивних партнерств. Цінність, яку Банк створює для зацікавлених сторін та отримує від них, наведено нижче за групами стейкхолдерів.

Група стейкхолдерів «Клієнти»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – продукти та послуги за конкурентними цінами; – швидкість прийняття рішення та якість сервісу; – доступність послуг; – консультації щодо асортименту продуктів та послуг; – поєднання особистої взаємодії з менеджерами Банку із цифровими та дистанційними каналами обслуговування; – конфіденційність, належний рівень інформаційної безпеки та захисту даних
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – актуалізація діючих та створення нових продуктів і сервісів відповідно до потреб клієнтів; – персоналізовані рішення для юридичних осіб; – прозорі публічні продукти та послуги для фізичних осіб; – розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування; – консультаційна підтримка клієнтів у виборі продуктів та сервісів
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – розміщення коштів в умовах невизначеності; – державні кредитні програми; – конфіденційність і безпека даних, захист від шахрайства; – продукти та послуги, в т.ч. дистанційні канали та мобільний банкінг; – наскрізне обслуговування та якість сервісу; – розвиток електронного документообігу та електронної взаємодії
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – персональні зустрічі та консультації; – дистанційні канали обслуговування та комунікацій; – опитування задоволеності клієнтів; – поєднання віртуальних та особистих конференцій для клієнтів; – участь у тематичних виставках та конференціях; – відстежування відгуків клієнтів і розгляд звернень
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – стабільна клієнтська база; – взаємовигідне довготривале партнерство; – зростання результатів Банку через зростання добробуту клієнтів; – підвищення рівня довіри та лояльності клієнтів

Група стейкхолдерів «Контрагенти»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – довгострокові взаємовигідні відносини; – ефективні операційні взаємодії; – прозорі та передбачувані умови співпраці; – дотримання договірних зобов'язань та узгоджений рівень якості надання послуг; – належний рівень інформаційної безпеки та захисту даних.
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – надійна та передбачувана співпраця на основі прозорих договірних умов; – своєчасне виконання взаємних зобов'язань та стандартизовані операційні взаємодії; – вимоги та практики управління ризиками контрагентів (комплаєнс, фінансовий моніторинг, санкційні перевірки) у межах законодавства; – фокус на інформаційній безпеці та захисті даних у процесах взаємодії.
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – умови договорів, якість та своєчасність надання послуг; – інформаційна безпека та вимоги до захисту даних; – безперервність надання послуг і операційна стійкість; – узгодження змін у процесах/сервісах та управління інцидентами;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<ul style="list-style-type: none"> – комплаєнс-вимоги та підтверджуючі матеріали в межах договірних відносин.
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – переговори, робочі зустрічі; – договірна робота та узгодження вимог; – моніторинг виконання договорів та якості надання послуг; – узгодження змін та управління інцидентами
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – стабільність операційної діяльності та якості сервісу; – доступ до технологій, експертизи та партнерських рішень; – підвищення ефективності процесів і зниження операційних ризиків; – підтримка реалізації стратегічних ініціатив Банку

Група стейкхолдерів «Акціонери»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – дотримання напрямів діяльності, що визначені загальними зборами акціонерів; – виконання Стратегії розвитку Банку; – повне, своєчасне та зрозуміле розкриття інформації, необхідної для прийняття управлінських та інвестиційних рішень; – виявлення стратегічних можливостей та своєчасне реагування на загрози та ризики; – отримання дивідендів; – підвищення привабливості та вартості Банку
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – забезпечення реалізації Стратегії розвитку та здатності Банку адаптуватися до змін зовнішнього середовища; – підтримання фінансової стійкості при провадженні консервативного підходу щодо ризиків Банку; – належне корпоративне управління та контроль за діяльністю Банку; – прозоре та своєчасне публічне розкриття інформації відповідно до вимог законодавства
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – стратегічні цілі та хід їх виконання; – фінансові результати, прибутковість та ефективність діяльності; – капітал, ліквідність та здатність забезпечувати безперебійну діяльність протягом тривалого часу; – управління ризиками та внутрішній контроль; – розвиток технологій та підвищення якості сервісу; – інтеграція екологічних і соціальних аспектів у плани розвитку
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – Загальні збори акціонерів; – взаємодія через представників акціонерів в Наглядовій раді Банку; – регулярне інформування в межах встановлених процедур корпоративного управління
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – підтримка стратегічного розвитку та довгострокового бачення; – забезпечення належного рівня корпоративного управління; – сприяння фінансовій стійкості; – підвищення довіри до Банку з боку клієнтів та інших зацікавлених сторін

Група стейкхолдерів «Співробітники»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – стабільний роботодавець з досвідом і широкими можливостями для успішної кар'єри; – гідний рівень заробітної плати та мотиваційні програми; – культура співпраці, залучення, інклюзивність, підтримка на робочому місці; – поєднання гібридного графіку роботи (класичний та дистанційний); – можливості розвитку, навчання та кар'єрного зростання
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – залучення та утримання фахівців, інвестування в навчання і розвиток персоналу;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<ul style="list-style-type: none"> – ефективне управління персоналом та прозора політика винагороди; – підтримка культури відповідальності, взаємоповаги та командної взаємодії; – соціальна підтримка працівників та допомога у складних життєвих обставинах; – гібридні та гнучкі графіки роботи; – розвиток внутрішніх комунікацій і корпоративних ініціатив
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – справедлива оплата праці та мотивація; – прагнення розуміти головну мету банку та зосередження на участі у досягненні цієї мети; – професійний розвиток і підвищення кваліфікації; – залученість працівників і розвиток командної взаємодії; – безпека праці та безпека робочого місця в умовах воєнного стану; – удосконалення умов праці та інструментів для виконання функцій; – підтримка балансу між роботою та особистим життям
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – регулярні внутрішні комунікації та заходи; – опитування та зворотний зв'язок; – програми мотивації та визнання; – навчальні програми та заходи з підвищення кваліфікації; – ініціативи підтримки працівників, які постраждали внаслідок військової агресії
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – стабільна команда професіоналів; – підвищення якості обслуговування клієнтів та операційної ефективності; – досягнення стратегічних цілей Банку; – розвиток інновацій та вдосконалення процесів завдяки залученості працівників

Група стейкхолдерів «Регулятор та органи державної влади»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів; – своєчасна та достовірна регуляторна звітність; – належний рівень управління ризиками, капіталом і ліквідністю; – виконання вимог у сфері фінансового моніторингу та захисту прав споживачів фінансових послуг; – забезпечення стійкості та безперервності діяльності Банку
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – прозора та відповідальна взаємодія з регулятором у межах законодавства; – своєчасне подання звітності та надання інформації на запити; – розвиток системи управління ризиками, внутрішнього контролю та комплаєнсу; – впровадження регуляторних змін у внутрішні процеси та документи
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – регуляторні вимоги та їх впровадження у внутрішніх процесах; – капітал, ліквідність та фінансова стійкість; – фінансовий моніторинг, протидія шахрайству та кіберризикам; – захист прав споживачів фінансових послуг; – безперервність діяльності в умовах воєнного стану
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – офіційне листування, робочі наради та консультації; – регуляторна звітність та відповіді на запити; – участь у перевітках та надання необхідних матеріалів і пояснень
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – робота у правовому полі та зниження регуляторних ризиків; – підвищення довіри до Банку з боку ринку та клієнтів; – прогнозованість вимог і можливість планування розвитку

Група стейкхолдерів «Спільнота»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none">– сприяння економічному розвитку та стабільності фінансової системи;– доступність фінансових послуг з урахуванням інклюзивності;– сприяння економічному розвитку та стабільності фінансової системи;– підтримка соціально значущих ініціатив та відповідальна позиція бізнесу
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none">– забезпечення безперервного надання фінансових послуг у регіонах присутності Банку;– підвищення доступності сервісів, у т.ч. для маломобільних груп населення;– участь у державних та соціально значущих ініціативах (за наявності);– розвиток підходів до соціальної та екологічної відповідальності
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none">– доступність фінансових послуг та інклюзивність;– стійкість та безперервність роботи Банку;– соціальні та екологічні аспекти діяльності;– підтримка державних програм та ініціатив, спрямованих на розвиток економіки
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none">– комунікації через офіційні канали Банку та публічні повідомлення;– участь у форумах, круглих столах, конференціях, конкурсах, освітніх програмах;– взаємодія з громадами у регіонах присутності
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none">– зміцнення репутації відповідального учасника фінансової системи;– підтримка довгострокової стійкості та розвитку регіонів присутності Банку;– підвищення довіри та впізнаваності бренду Банку

5. Використання фінансових інструментів, що 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

З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет;
- 4) Комітет з управління активами та пасивами;
- 5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;
- 7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.

Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення, контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

Вразливість до цінових ризиків

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на кінець дня 31.12.2025 немає майна, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відсутня.

Вразливість до ризику ліквідності

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом на кінець дня 31.12.2025 року:

- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR_{вв}) дорівнює 238,66% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR_{ів}) дорівнює 157,76% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 139,97% (при нормативному значенні не менше ніж 100%).

Вразливість до ризику грошових потоків

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банку валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

Вразливість до валютного ризику

Рівень валютного ризику Банку контрольований.

Банк контролює валютний ризик шляхом додержання лімітів валютної позиції, що майже повністю нівелює від'ємний вплив на капітал Банку через зміни ринкових котирувань валютних курсів. Так, станом на кінець дня 31.12.2025 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 1,49%, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції – 0,00% (при нормативному значенні – не більше 5%). Порушень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку – контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на кінець дня 31.12.2025 року складає 23,74% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом на кінець дня 31.12.2025 року складає 169,21% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на звітну дату складає 19,55% при максимально допустимому нормативному значенні – 25%.

Вразливість до ринкового ризику

Рівень ринкового ризику Банку контрольований.

Банк не має суттєвого вираження ринкового ризику на діяльності у звітному періоді завдяки збалансованому обсягу та структурі інвестиційного портфеля. Банком проводяться розміщення у ОВДП України, депозитні сертифікати НБУ та боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-" / "Aa3". Разом з тим у портфелі Банку наявні боргові цінні папери Французької Республіки, рейтинг яких було знижено до рівня "A+". Незважаючи на зазначене зниження, дані інструменти залишаються високоякісними суверенними активами з низьким рівнем ризику та не мають суттєвого впливу на рівень ринкового ризику Банку.

Товарний ризик не справляє впливу на діяльність Банку з огляду на несуттєву питому вагу вартості майна, набутого Банком у результаті задоволення вимог кредитора, в активах Банку.

З метою забезпечення ефективного управління ліквідністю Банком укладались угоди типу FX SWAP.

Вразливість до інших ризиків

Рівень вразливості Банку до інших видів ризиків контрольований.

Банк у щоденній діяльності наражається додатково на такий вид ризику як операційний. Прояв операційного ризику на діяльність Банку відбувається через несприятливий стан зовнішнього середовища. Ідентифікація, регламентація, вимірювання та контроль за цим ризиком здійснюється на підставі відповідних внутрішніх нормативних документах та включає в себе застосування порядку дій щодо мінімізації впливу зовнішнього середовища на стан, процеси та безперервність діяльності Банку.

6. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У 2025 році Банк продовжив реалізацію ініціатив у сфері досліджень та інновацій у межах діючої Стратегії розвитку. Основний фокус був спрямований на посилення клієнтоорієнтованості, розвиток сучасних цифрових каналів та підвищення операційної ефективності шляхом автоматизації і стандартизації процесів. Реалізація таких ініціатив здійснювалася з урахуванням вимог інформаційної безпеки, регуляторних норм та пріоритетів безперервності діяльності в умовах воєнного стану.

У звітному році Банк забезпечив подальший розвиток дистанційних каналів обслуговування для клієнтів різних сегментів, у тому числі шляхом розширення функціональності мобільного банкінгу та впровадження онлайн-онбордингу для окремих категорій клієнтів. Паралельно виконувалися підготовчі роботи щодо розвитку цифрового онбордингу для інших сегментів, зокрема у частині формування вимог, тестування та підготовки внутрішньої нормативної документації.

У частині вдосконалення процесів Банк продовжив оптимізацію кредитного процесу в основних бізнес-напрямах із фокусом на скорочення часу обробки звернень, розвиток інструментів підтримки прийняття рішень та розширення використання електронного підпису у договірних відносинах. Окрему увагу приділяли розширенню використання електронного підпису у договірних відносинах та зменшенню залежності від паперового документообігу. Крім того, реалізовувалися ініціативи з роботизації рутинних операцій, які можуть бути формалізовані, а також розвитку процесів, пов'язаних з електронним архівом і підвищенням керованості внутрішніх регламентованих процедур.

На наступний період Банк планує продовжити розвиток дистанційних каналів, цифрового онбордингу та подальшу оптимізацію ключових процесів, орієнтуючись на підвищення якості сервісу для клієнтів і ефективності внутрішніх операцій.

7. Інформація щодо придбання власних акцій

Протягом звітнього 2025 року Банк не здійснював додаткової емісії чи поповнення статутного капіталу за рахунок інших джерел та не придбавав власні акції.

8. Опис відносин з пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; Банк не укладає з пов'язаними особами угоди на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Загальний рівень заборгованості пов'язаних осіб перед Банком протягом 2025 року збільшився. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець дня 31.12.2025 становив 19,55%, що на 9,84 п.п. більше, ніж на початок звітного періоду.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

9. Інформація про фінансові інвестиції

Протягом 2025 року Банк не здійснював інвестиції у цінні папери інших підприємств, фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства.

Протягом звітного року Банк здійснював операції виключно з ОВДП України, депозитними сертифікатами, емітованими НБУ та борговими цінними паперами державних органів країн G-7.

10. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Наприкінці 2025 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2026-2028 р.р., ключовими елементами якої визначені побудова клієнтоцентричної моделі відносин з клієнтами, розвиток сучасних технологій в роботі з клієнтами всіх сегментів, вдосконалення продуктів та послуг, а також основних процесів Банку, розвиток регіональної мережі, підвищення соціальної та екологічної відповідальності. При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток малого та середнього бізнесу, а також дистанційних каналів надання сервісів та продажу продуктів.

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання та продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.

Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та майбутні прогнози Банку базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;
- кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;
- кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію щодо зростання на кінець звітного періоду;
- підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно, в цілому значного збільшення кредитного ризику не очікується, так як пік кредитних втрат від війни пройдено;
- збільшення комісійного доходу;
- відновлення роботи призупинених відділень;
- будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат, водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.

Незважаючи на невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, діючі обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.

Рішення щодо злиття чи поглинання не приймалися.

11. Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику. Також слід зауважити, що в структурі власності є одна фізична особа, постійним місцем проживання якої є іноземна держава зона ризику, а саме місцем проживання Кисельова Івана Вікторовича з відсотком володіння акціями 14,9136% є Об'єднані Арабські Емірати, країна відноситься до Держав (територій), які визначені Європейською комісією як країни із слабкими режимами ПВК/ФТ, інші фізичні особи згідно структури власності не мають місця проживання в країнах зонах ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк не встановлює нових ділових відносин з особами, які мають реєстрацію, є резидентами російської федерації та республіки білорусь. Наявні ділові відносини, встановлені до 24 лютого 2022 року, обслуговуються з урахуванням вимог та обмежень, визначених законодавством України.

Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, виконує всі заборони та обмеження щодо здійснення операцій з особами, які мають реєстрацію та громадянство держав зони ризику, встановлені Національним банком України, що регулює банківську діяльність в Україні.

12. Інша інформація

Факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року відсутні.

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до фінансових послуг для всіх категорій населення. Особливу увагу Банк приділяє забезпеченню доступу до фінансових послуг для маломобільних груп населення та працює над підвищенням інклюзивності відділень банку.

Відповідно до вимог законодавства, банком створені умови для безперешкодного доступу маломобільних людей до 93% приміщень відділень банку, розташованих у 15 областях та в м. Київ. Ці відділення відповідають вимогам державних будівельних норм ДБН В.2.2-40:2018 «ІНКЛЮЗИВНІСТЬ БУДІВЕЛЬ І СПОРУД. Основні положення».

В Банку у 2025 році було укладено договір з ГО УТОГ та запроваджено в Банку сервіс перекладу на жестову через Сервіс УТОГ.

Банком і надалі проводиться робота щодо забезпечення інформаційно-технологічної доступності послуг, вебсайту і відділень банку для обслуговування маломобільних груп населення.

Банк другий рік поспіль увійшов до престижного рейтингу «25 провідних банків України», який щороку презентує «Фінансовий клуб». За результатами 2025 року банк посів 22 позицію, підтвердивши свою стабільність та надійність на фінансовому ринку країни.

Також, Банк посів 6-те місце серед ТОП-10 банків за банківськими гарантіями. Це показник високої довіри з боку клієнтів та фінансової міцності Банку.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 15.12.2023 №25). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-diie-z-01.01.2024.pdf>.

Наші цінності – основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2025 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовуються.

Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування, в Банку запроваджена комплексна система внутрішнього контролю (далі - СВК) та система управління ризиками (далі - СУР). Однією з основних вимог функціонування СВК та СУР є охоплення всіх без виключення процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імplementовані в діяльність Банку. СВК та СУР протягом 2025 року стабільно функціонували та забезпечували зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку. Удосконалення системи внутрішнього контролю, а саме забезпечення комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю відбувається зокрема шляхом виконання плану заходів, складеного за результатами перевірок регуляторних контролюючих органів діяльності Банку.

Для забезпечення управління ризиками та системою внутрішнього контролю в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна модель:

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

третья лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Основними підрозділами, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю та управління ризиками є:

- підрозділ внутрішнього аудиту;
- підрозділи з управління ризиками;
- підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Ефективна система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди економічно-соціальної кризи.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та у разі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком.

Протоколом Наглядової Ради від 17 грудня 2025 року № 17/12-5 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік» (далі Декларація).

Декларація визначає:

- загальний рівень ризик апетиту та показники ризик апетиту до тих видів ризиків, які притаманні діяльності, що здійснюється Банком з метою досягнення цілей зазначених в Стратегії розвитку АТ «БІЗБАНК» на 2026-2028 рр. що затверджена Рішенням Наглядової ради АТ «БІЗБАНК» від «31» грудня 2025 р. № 31/12-2 та Бюджеті Банку;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту до основних видів ризиків Банку;
- перелік ризиків яких банк має уникати в своїй діяльності;
- основні аспекти складання та подання звітності щодо ризиків Банку;
- ризик-орієнтир щодо фінансування в умовах військового стану.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Права акціонерів, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги відсутні. Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам з огляду на погодження їхньої участі Національним банком України, змін їх складу протягом року не відбувалось. Особи, що здійснюють контроль за Банком – відсутні.

В АТ «БІЗБАНК» відсутні права акціонерів, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги.

Протягом звітного року до складу акціонерів-власників істотної участі увійшов фізична особа Кисельов І.В.

Всі акціонери - власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Всі акціонери-власники істотної участі погоджені НБУ та мають відповідні дозволи.

4) Вищий орган управління Банку. Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, повноваження яких визначено в Статуті Банку. Протягом 2025 року були проведені дистанційні річні загальні збори акціонерів - 29.04.2025 року.

Кворум загальних зборів за 29.04.2025 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на зборах:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2024 рік.
3. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік (річного звіту) та розподіл прибутку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» або затвердження порядку покриття збитків.
5. Розгляд доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
6. Затвердження напрямків діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
7. Затвердження Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції та уповноваження особи на підписання Статуту у новій редакції.

5) 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 зміна їх складу за рік

Станом на 31.12.2025 року власниками істотної участі Банку є:

1) Попов Андрій Володимирович:

Акціонер Банку, якому належить 9,7998% акцій Банку.

Учасник (контролер) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія «Єврорезерв»» (частка 100,00%), якому належить 5,2002% акцій Банку.

Сукупний розмір участі в Банку – 15,0%.

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 07162 від 25.05.2007 року

2) Лагур Сергій Миколайович:

Акціонер Банку, якому належить 24,9 % акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 171 від 01.04.2016 року

3) Івахів Степан Петрович:

Акціонер Банку, якому належить 23,3% акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 172 від 01.04.2016 року.

4) Кисельов Іван Вікторович:

Акціонер Банку, якому належить 14,9136% акцій Банку

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 16.06.2025 24/617-рк.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам. У 2025 році Кисельов І.В. набув право власності на частку в статутному капіталі Банку, розмір якої відповідає критеріям істотної участі, визначеним законодавством України.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу, та їх зміни за рік

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2025 склад Наглядової ради Банку становив:

Голова Наглядової ради Банку - Білоус Віталій Володимирович – незалежний член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради:

Гончаренко Ігор Володимирович – незалежний член Наглядової ради.

Рубаник Юрій Васильович – представник акціонера Івахіва С.П.

Калініченко Ідея Олексіївна – незалежний член Наглядової ради.

Попов Олексій Михайлович – представник акціонера ТОВ «Компанія «Єврорезерв».

Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства, Статуту Банку та становить не менше п'яти осіб, при цьому кількість незалежних директорів становить 3 особи. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування на строк не більше ніж три роки. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження членів Наглядової ради припиняються в порядку та з підстав, визначених законодавством України.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом звітнього року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось.

Повноваження наглядового органу

Повноваження Наглядової ради Банку викладено у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням – <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/polozhennya-pro-naglyadovu-radu.pdf>

До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх запровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Функціонування наглядового органу

Впродовж 2025 року складено 161 протоколів засідань Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі тощо.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради (за винятком часу відпус- том, хвороби).

Звіт Наглядової ради за 2025 рік включено до порядку денного річних загальних зборів акціонерів у 2026 році та містить інформацію про результати діяльності за 2025 рік, оцінку ефективності роботи На- глядової ради Банку та пропозиції акціонерам щодо звіту Наглядової ради.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2025 році членам наглядового органу складає 5 742,5 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Наглядової ради Банку наступна:

- фіксована складова – 5 302,5 тис. грн. (92,34%);
- змінна складова – 440,00 тис грн.(7,66%)

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

У порівнянні з 2024 роком загальна винагорода наглядового органу збільшилась на 18,5 тис. грн.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

В Банку не створені комітети, що підзвітні Наглядовій раді Банку. Наглядова рада рішенням від 23.11.2022 припинила діяльність Комітетів Наглядової ради Банку та вирішила у подальшому всі питання розглядати повним складом Наглядової ради Банку.

Корпоративний секретар та радник

Наглядовою радою призначено корпоративного секретаря Банку, який в порядку та строки, визна- чені Положенням про корпоративного секретаря звітує, перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності.

У звіті за 2025 рік корпоративний секретар проінформував про результати своєї діяльності, зок- рема, про:

- забезпечення підготовки та проведення річних та позачергових загальних зборів акціонерів;
- забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради;
- контроль за винесенням на розгляд Наглядовою радою усіх планових питань, згідно річного плану засідань Наглядової ради, та поставлених нею додаткових питань до розгляду;
- забезпечення супроводу підготовки та подання до Національному банку України пакету докумен- тів щодо збільшення істотної участі акціонерів в Банку;
- оприлюднення інформації щодо структури власності Банку;
- зв'язок з акціонерами та їх представниками стосовно розгляду питань по підготовці документів щодо збільшення розмірів істотної участі в Банку, розгляд звернень до Банку акціонерів щодо проведення загальних зборів акціонерів;
- своєчасне, достовірне та у відповідності до вимог чинного законодавства, розкриття особливої та регулярної інформації Банку, згідно вимог НКЦПФР.

В Банку відсутній радник з корпоративних прав.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2025 Правління Банку функціонувало в наступному складі:

Голова Правління – Руда Вікторія Олександрівна.

Члени Правління:

- Батраков Роман Анатолійович, заступник Голови Правління;
- Шиянюк Микола Васильович, заступник Голови Правління;
- Каптілова Ірина Григорівна, Фінансовий директор;
- Риченко Вадим Станіславович, Операційний директор.

Кількісний склад Правління відповідає вимогам законодавства та Статуту Банку, згідно з яким кількість членів Правління має становити не менше трьох осіб. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Зміни у складі виконавчого органу впродовж 2025 року не відбувалося.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, а саме щодо: розробки та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації; організаційного забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; підготовки та передачі на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; підготовки звітів Правління для Наглядової ради; забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актів України; вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами, окрім питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку; інші питання.

Функціонування виконавчого органу

Протягом звітної періоду засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на тиждень, як це передбачено чинним законодавством України та документами Банку.

Упродовж 2025 року відбулося 182 засідання Правління, на яких прийнято 764 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження заходів спрямованих на підтримку діяльності Банку протягом дії воєнного стану (в рамках виконання вимог Постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»); затвердження/погодження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, у т.ч. вжиття оперативних заходів по належному забезпеченню кредитів в умовах воєнного стану; затвердження/погодження рішень Комітету по роботі з непрацюючими активами щодо визначення/зміна заходів врегулювання проблемної заборгованості, визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву, а також заходів з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; затвердження складу членів Комітетів Правління; затвердження нових та вдосконалення діючих внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, умови діяльності колегіальних органів Банку створених Правлінням; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; призупинення/відновлення роботи відділень в умовах ведення бойових дій у період воєнного стану в Україні; розгляд умов оренди приміщень для діяльності Банку і необхідно матеріального/нематеріального забезпечення потреб Банку; визначення, управління і контроль реалізації заходів по запровадженню / оптимізації / автоматизації бізнес-процесів, послуг та продуктів для досягнення стратегічних орієнтирів Банку; розгляду звітів комплаєнс-контролю та затвердження значень лімітів комплаєнс-ризиків, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку, у т.ч. формування та реалізація оперативного плану та бюджетних показників Банку, результатів ефективності роботи відділень за напрямками бізнесів та продуктової лінійки; звітів щодо роботи з непрацюючими активами та рішення по вжиттю заходів з врегулювання та зниження рівня проблемної

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

заборгованості; звітів щодо ризиків Банку, затвердження значень лімітів ризиків та затвердження заходів/заслуховування звітів зі зниження виявлених операційних ризиків, за результатами оцінки SREP, за результатами інспекційної перевірки НБУ, за результатами тестування Плану безперервної діяльності банку; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи та заходів мотивації для працівників Банку, у т.ч. надання матеріальної допомоги; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду результатів стрес-тестування та ідентифікація операційного ризику, тощо.

Правління Банку протягом 2025 року звітувало перед Наглядовою радою на регулярній основі у вигляді щомісячних та щоквартальних звітів, які містили в собі управлінську інформацію в інтегрованому вигляді щодо результатів діяльності, стану реалізації Стратегії розвитку та Бізнес плану, загального огляду позицій Банку, суттєвих змін в діяльності, інформування про усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2025 році членам виконавчого органу складає 11 643,3 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Правління Банку наступна:

- фіксована складова – 10 834,8 тис. грн. - кількість отримувачів 5 осіб;
- змінна складова – 808,5 тис.грн. – кількість отримувачів – 5 осіб.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

У порівнянні з 2024 роком загальна винагорода виконавчого органу збільшилась на 299,5 тис. грн.

Середній розмір винагороди інших працівників Банку складає 31% від середнього розміру винагороди наглядового та виконавчого органів Банку

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ:

1. Кредитний комітет.

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова комітету – Батраков Р.А. / заступник Голови Правління Шиянюк М.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г.), Руда В.О., Гонтар М.М., Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджера згідно з встановленою в Банку процедурою, Пилипенко І.В.

2. Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу.

Склад комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова комітету – Лебедева О.С.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Гринченко Р.В., Яцишин О.М. (Мельничук Ю.О.), Пилипенко І.В., Мінгереш Н.Г.

3. Малий кредитний комітет.

Склад комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова комітету – Гонтар М.М., а на період його відсутності – Стаценко Р.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Кондрашов К.Д. (Грязнова Н.В.), Кумський О.С. (Пилипенко І.В.), Нагребельний Є.В. (Мінгереш Н.Г.)

4. Комітет по роботі з непрацюючими активами.

Склад Комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова Комітету (виконує повноваження Голови Комітету на період відсутності Голови Комітету) – Мельничук Ю.О. (особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджера згідно з встановленою в Банку процедурою).

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г. без права виконувати обов'язки Голови Комітету/заступника голови Комітету), Пилипенко І.В., Бабенко В.В., Риченко В.С.

5. Комітет з питань управління активами та пасивами.

Склад Комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова Комітету – Каптілова І.Г.

Члени Комітету: Харченко Н.М., Руда В.О., Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджера згідно з встановленою в Банку процедурою, Батраков Р.А., Лозинська Н.К.

6. Тарифний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова Комітету – Риченко В.С.

Члени Комітету: Андріанов Д.В., Батраков Р.А., Кузьмич І.С., Іскрицький В.В.

7. Тендерний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2025 становив:

Голова Комітету – Андріанов Д.В.

Члени комітету: Риченко В.С., Пилипенко І.В., Солошенко О.В., Мельничук Ю.О.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Кредитний комітет реалізує повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами. Визначає умови здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції. Забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активних операцій, що перевищують установлені ліміти. Оцінює якість активів Банку та затверджує суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Приймає рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку (методів, шляхів та засобів погашення кредитної заборгованості). Розглядає результати аналізу кредитної діяльності Банку та виносить на розгляд Правління Банку рекомендації щодо її вдосконалення та пріоритетів в реалізації кредитних та інвестиційних проектів. Розглядає питання щодо порушень внутрішніх лімітів, встановлених на залишки коштів за кореспондентськими рахунками.

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком гарантійних операцій згідно з затвердженими банківськими продуктами та у відповідності до лімітів повноважень на прийняття рішень, а саме: проведення гарантійних операцій, окрім гарантійних операцій з пов'язаною / афілійованою особою / групою пов'язаних з Банком осіб; зміна умов проведення гарантійних операцій (окрім операцій із пов'язаними/афілійованими особами/групою пов'язаних з Банком осіб); визначає умови здійснення Банком операцій з фінансового лізингу у відповідності до лімітів повноважень на прийняття рішень; інші зміни умов гарантійної операцій відповідно до наданих лімітів повноважень.

Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібною бізнесу визначає по відношенню до клієнтів малого та середнього бізнесу та роздрібною бізнесу: проведення кредитних операцій, окрім кредитних операцій з пов'язаною / афілійованою особою / групою пов'язаних з Банком осіб; умови реструктуризації кредитних операцій (у т.ч. фінансова реструктуризація у відповідності до Закону України «Про фінансову реструктуризацію» та/або часткове прощення основного боргу та/або нарахованих процентів та/або інших доходів за кредитною операцією); визнання заборгованості проблемною та віднесення активу до непрацюючих; припинення нарахування процентних та комісійних доходів (у т.ч. коригування/сторнування та списання) у випадках, передбачених законодавством України та нормативно-розпорядчими документами НБУ; зміна умов кредитних операцій (окрім операцій із пов'язаними/афілійованими особами/групою пов'язаних з Банком осіб); інші зміни умов кредитних операцій з одним контрагентом, в тому числі які не пов'язані зі змінами розміру, строку та рівня доходності кредитної операції, відповідно до наданих лімітів повноважень.

Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності до стратегічних задач задля підвищення ефективності роботи Банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності. Комітет наділений повноваженнями здійснювати управління активами та пасивами, капіталом, ризиком ліквідності, валютним ризиком, процентним ризиком, ринковим ризиком, управління Банком у разі виникнення кризових обставин, трансфертним ціноутворенням.

Тарифний комітет уповноважений здійснювати Тарифне ціноутворення в Банку, розробляти та затверджувати загальні та тимчасові тарифи на послуги Банку, аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку, стимулювати розвиток банківських послуг, здійснювати контроль щодо тарифної дисципліни, визначати напрямки Тарифного ціноутворення в Банку.

Комітет по роботі з непрацюючими активами наділений повноваженнями по організації та координації заходів із врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, забезпечувати ефективне використання та управління активами, що перейшли у власність Банку.

Тендерний комітет проводить оцінку технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів), організовує діяльність Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг та подальшого визначення переможців конкурсних торгів, здійснює контроль за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком. Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 500,0 тис. грн. на рік.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Впродовж 2025 року відбулося:

- 115 засідань **Кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо: надання кредитів/кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам; внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо; надання банківських гарантій юридичним особам; внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо; надання послуги з фінансового лізингу; класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно); класифікації заборгованості за активними операціями Банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щоквартально); перегляд лімітів на міжбанківські операції; виведення з-під застави майна; надання дозволів (оренда, наступна іпотека, кредитування/порука в інших банках, заміна лізингоотримувача); сплата грошових коштів на виконання рішення суду за банківськими гарантіями; визнання заборгованості проблемною; інші рішення.
- 582 засідання **Малого кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо проведення гарантійних операцій в межах встановлених лімітів повноважень;
- 73 засідань **Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу**, на яких розглядалися питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів МСБ та для клієнтів роздрібного бізнесу, у т.ч. визнання кредитів проблемними, надання дозволів, розірвання договорів;
- 53 засідання **Комітету по роботі з непрацюючими активами**, на яких розглядалися питання: звітна інформація по роботі з непрацюючими активами; визначення / зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості, у т.ч. продаж проблемних активів на торгах, та заходи з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості; реструктуризація кредитів, рефінансуванню проблемної заборгованості, укладення мирових угод та відступлення права грошової вимоги за проблемною заборгованістю; повернення проблемної заборгованості до портфелю строкової заборгованості; визнання заборгованості за рішенням суду з відповідним коригуванням / сторнування заборгованості; прощення та припинення нараховування процентів / комісії боржникам фізичним особам на період їх військової служби (коригування нарахованих доходів в обліку); умови прощення частини заборгованості; визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву; інші питання (планування стратегічних орієнтирів та основних заходів по роботі з НПА, запровадження програми лояльності «Індивідуальний дисконт» та «Твій дисконт», визначення розміру заборгованості, яку недоцільно примусово стягувати; умови збереження застави тощо).
- 57 засідань **Комітету з питань управління активами та пасивами**, на яких розглядалися наступні питання: аналіз ліквідності та ГЕП-розривів, чистого процентного доходу, ризиків Банку; огляд ринку та зміна ставок для юридичних та фізичних осіб; встановлення рівня дохідності за банківськими продуктами та програмами для клієнтів банку; трансфертне ціноутворення; окремі умови розміщення коштів юридичних та фізичних осіб у Банку; ліміти вкладень на облігації внутрішньої державної позики; ліміти каси відділень та банкоматів; інші (обсяг портфелю кредитування, передача в заставу цінних паперів за державною програмою «єОселя», визначення фокус-групи тощо).
- 59 засідання **Тарифного комітету**, на яких розглядалися наступні питання: затвердження тарифних пакетів для суб'єктів господарської діяльності/само зайнятих осіб - клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу (юридичних осіб та ФОП), встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів юридичних осіб та ФОП, внесення змін в діючі тарифи та умови розрахунково-касового обслуговування за якими здійснюють обслуговування в Банку фізичні особи, внесення змін в діючі тарифи за якими здійснюють обслуговування в Банку юридичні особи та ФОП, щодо умов «ПРОГРАМИ CASHBACK для клієнтів фізичних осіб.
- 9 засідань **Тендерного комітету**, на яких розглядалися питання щодо вибору постачальників товарів/робіт/послуг, звіти про роботу аутсорсерів.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Банк продовжуватиме дотримуватися найкращих сучасних міжнародних практик корпоративного управління для подальшого удосконалення ефективності управління, прийняття узгоджених рішень, а також уникнення конфлікту інтересів, сприятиме доступності інформації та її прозорості та, у зв'язку з цим, підвищуватиме захист інтересів акціонерів Банку та довіру вкладників, кредиторів і громадськості.

9) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності Банку та перевірки Звіту про управління (включно зі Звітом про керівництво) за 2025 рік і оцінки стійкості на 01.01.2026, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у жовтні звітного року за результатами конкурсу відібрано зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (далі – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»).

ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 3681.

Інформація про включення ТОВ АК «Кроу Україна» до Реєстру та його розділів є публічною та доступна за посиланням: <https://register.apob.org.ua/uk/search>.

Внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є єдиним, актуальним та достатнім джерелом, яке підтверджує право аудитора на провадження аудиторської діяльності та його кваліфікаційну придатність.

10) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 9-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у понад 140 країнах світу через більш ніж 800 офісів

В АС Crowe Ukraine працює біля 100 співробітників з них 7 партнерів, 32 сертифікованих аудиторів, які кожен рік проходять підвищення кваліфікації, та отримують сертифікати міжнародного зразку.

Протягом звітного року ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» інші аудиторські послуги протягом 2025 року Банку не надавалися.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» вперше надаються аудиторські послуги аудиту річної фінансової звітності.

Фактів стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з відкритих джерел інформації, відсутні.

11) Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком:

Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.

Голова Правління

АТ «БІЗБАНК»

Вікторія РУДА

3. [110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095

Сайт компанії <https://www.bisbank.com.ua/>

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

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду 2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 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

4. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 525 142	1 846 498
Кредити та аванси банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам	1 990 146	1 287 645
Інвестиції в цінні папери	910 748	1 383 082
Похідні фінансові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	117	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	38 618	31 090
Основні засоби	74 403	52 329
Інші фінансові активи	29 079	22 199
Інші нефінансові активи	10 056	7 434
<u>Загальна сума активів</u>	<u>5 578 309</u>	<u>4 630 277</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	4 497 330	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Інші залучені кошти	186 392	54 513
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	7 328	3 451
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>7 328</u>	<u>3 451</u>
Інші фінансові зобов'язання	65 214	44 954
Інші нефінансові зобов'язання	30 784	25 620
Поточні податкові зобов'язання	2 087	22 830
Відстрочені податкові зобов'язання	-	7 871
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>4 789 135</u>	<u>3 855 355</u>
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	186 440	150 827
Резервни та інші фонди банку	100 768	98 923
Інші резерви	1 966	25 172
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>789 174</u>	<u>774 922</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>5 578 309</u>	<u>4 630 277</u>

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

5. [320000] Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат
За рік що закінчився 31 грудня 2025 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	760 676	624 913
Процентні доходи, в т.ч.	617 879	524 139
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	555 193	480 952
Інші процентні доходи	62 686	43 187
Комісійні доходи	127 044	93 237
Інші доходи	15 753	7 537
Процентні витрати	(305 266)	(246 585)
Комісійні витрати	(17 914)	(18 958)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 039	3 619
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4	134
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	18 554	26 521
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	218	10 295
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	30 395	43 715
Витрати на виплати працівникам	(294 437)	(235 674)
Амортизаційні витрати	(51 322)	(37 386)
Інші адміністративні та операційні витрати	(105 988)	(83 557)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	2 991	(4 311)
(Збиток від зменшення корисності) сторнування збитку від зменшення корисності визнаний у прибутку або збитку	(3 878)	(945)
<u>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</u>	<u>38 072</u>	<u>81 781</u>
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів/зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	25	-
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 667	5 088
<u>Прибуток (збиток) до оподаткування</u>	<u>52 764</u>	<u>86 869</u>
Податкові доходи (витрати)	(15 306)	(49 974)
<u>Прибуток (збиток) від діяльності що триває</u>	<u>37 458</u>	<u>36 895</u>
<u>Прибуток (збиток)</u>	<u>37 458</u>	<u>36 895</u>
<u>Базовий прибуток на акцію (в гривнях)</u>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	74.92	73.79
<u>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</u>	<u>74.92</u>	<u>73.79</u>
<u>Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)</u>	<u>74.92</u>	<u>73.79</u>

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

6. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(8 539)	27 217
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(14 667)	(5 088)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(23 206)	22 129
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	(23 206)	22 129
<u>Загальна сума іншого сукупного доходу</u>	<u>(23 206)</u>	<u>22 129</u>
<u>Загальна сума сукупного доходу</u>	<u>14 252</u>	<u>59 024</u>

Затверджено до випуску та підписано

"15 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

7. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	126 048	93 245
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18 674	8 471
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	18 554	26 521
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	15 779	7 537
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(15 686)	(16 734)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(293 691)	(235 311)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(105 238)	(83 790)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(235 560)	(200 061)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	180 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(533 103)	(72 273)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(8 471)	(8 244)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	284	692
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	772 418	444 616
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	8 723	3 622
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	3 687	1 457
Проценти сплачені	(293 129)	(246 218)
Проценти отримані	630 668	518 022
Повернення податків на прибуток (сплата)	(36 300)	(69 888)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	309 217	551 725
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	423 553	(221 320)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4	134
Придбання основних засобів	(142 857)	(12 690)
Придбання нематеріальних активів	(22 533)	(14 044)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	258 167	(247 920)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень		
Отримання інших залучених коштів	131 418	54 381
Погашення запозичень		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(28 157)	(23 820)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	103 261	30 561
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	670 645	334 366
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	7 097	1 156
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	902	(6 787)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	678 644	328 735
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 846 498	1 517 763
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 525 142	1 846 498

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

8. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі
За рік що закінчився 31 грудня 2025 року

	Акціонерний капітал		Статут-ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал	
	Примітки	Звичайні акції						Привілейовані акції
Поточний звітний період								
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	98 923	25 172	150 827	774 922
Зміни у власному капіталі								
<i>Сукупний дохід</i>								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	37 458	-	37 458
Інший сукупний дохід		-	-	-	-23 206	-	-	-23 206
Сукупний дохід								14 252
Збільшення (зменшення) власного капіталу								
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-23 206	37 458	-	14 252
		-	-	-	1 845	(1 845)	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	100 768	1 966	186 440	789 174
Порівняльний звітний період								
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	96 009	3 043	116 846	715 898
Зміни у власному капіталі								
<i>Сукупний дохід</i>								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	36 895	-	36 895
Інший сукупний дохід		-	-	-	-22 129	-	-	-22 129
Сукупний дохід								59 024
Збільшення (зменшення) власного капіталу								
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-22 129	36 895	-	59 024
		-	-	-	2 914	(2 914)	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	98 923	25 172	150 827	774 922

Затверджено до випуску та підписано

"15 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Асауленко Тетяна
☎ (044) 207-70-35

9. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	130 884	100 810
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	374 793	810 343
України	374 793	810 343
Загальна сума грошових коштів	505 677	911 153
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	2 019 465	935 345
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 019 465	935 345
Загальна сума грошових еквівалентів	2 019 465	935 345
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2 525 142	1 846 498
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	-
короткострокові	-	-
довгострокові	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 664 899	1 091 257
Кредити покупцям	108 129	126 916
Іпотека	217 118	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 990 146	1 287 645
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	67 607	77 002
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	67 607	77 002
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	910 748	1 383 082
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	910 748	1 383 082
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4 345 876	2 978 530
Загальна сума фінансових активів	5 324 231	4 438 614
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	26 629	24 802
Ліцензії та франшизи	2 204	2 093
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	414	719
Нематеріальні активи на етапі розробки	8 830	3 133
Інші нематеріальні активи	541	343
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	38 618	31 090
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	38 618	31 090
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	44 224	35 901
Загальна сума землі та будівель	44 311	35 988
Транспортні засоби		
Автомобілі	712	979
Загальна сума транспортних засобів	712	979
Пристосування та приладдя	1 110	335
Офісне обладнання	5 675	6 084
Комп'ютерне обладнання	20 912	6 995
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	618	604
Інші основні засоби	1 065	1 344
Загальна сума основних засобів	74 403	52 329
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	-
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	910 748	1 383 082
Інші боргові інструменти утримувані	-	-
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	910 748	1 383 082
Відстрочені податкові активи	117	-
Поточні податкові активи	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	5
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 119	5 603
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	11 625	7 268
Інша дебіторська заборгованість	10 335	9 323
Загальна сума інших фінансових активів	29 079	22 199

Інші нефінансові активи

Майно, що перейшло у власність банку як заставадержателя	-	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	9 165	7 296
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	9 165	7 296
Банківські метали	-	-
Інші активи	891	138
Загальна сума інших нефінансових активів	10 056	7 434

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	31
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4 748 936	3 795 552
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 748 936	3 795 583

Інші залучені кошти

Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	186 392	54 513
Усього інших залучених коштів	186 392	54 513

Різні інші резерви за зобов'язанням

Резерви за кредитними зобов'язаннями	1	26
Резерви за контрактами фінансової гарантії	7 327	3 425
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	7 328	3 451

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	32 227	22 920
Інші фінансові зобов'язання	23 902	12 949
Усього інших фінансових зобов'язань	56 129	35 869

Різні зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 779 191	2 233 109
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	5 400	473
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 314 155	1 360 280
Залишки на інших депозитах від клієнтів	398 584	102 223
Загальна сума депозитів від клієнтів	4 497 330	3 696 085
Поточні податкові зобов'язання	2 087	2 2830
Відстрочені податкові зобов'язання	-	7 871

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	8 632	5 501
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	8 632	5 501
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	8 632	5 501
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 924	13 178
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	50	318
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	46	318
Кредиторська заборгованість за іншими податками	4	-
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	3 164	2 385
Інша кредиторська заборгованість	5 014	4 238
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	30 784	25 620

Статутний капітал, звичайні акції

Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
--	----------------	----------------

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	37 458	36 895
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	148 982	113 932
Загальна сума нерозподіленого прибутку	186 440	150 827

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 966	25 172
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	1 966	25 172

Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	100 768	98 923
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	5 578 309	4 630 277
Зобов'язання	(4 789 135)	(3 855 355)
Чисті активи (зобов'язання)	789 174	774 922

10. [800200] Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	617 879	524 139
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	392	1 137
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	147 704	99 928
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	184 045	204 878
Процентні доходи від депозитів	-	98
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	3 377	2 967
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	265 140	206 403
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	495	105
Процентні доходи за фінансовою орендою	16 726	8 623
Інший дохід від звичайної діяльності	15 753	7 537
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2 417	2 949
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	62 317	45 952
Доходи за операціями з цінними паперами	34	129
Доходи за позабалансовими операціями	40 921	18 398
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	16 459	22 797
Інші комісійні доходи	4 896	3 012
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	127 044	93 237
<u>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</u>	<u>760 676</u>	<u>624 913</u>
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	-
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	19 104	42 191
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(42 669)	(81 872)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(23 365)	(39 681)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	6 830	4 034
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	277	1
Збитки від вибуття основних засобів	(117)	(104)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(160)	(103)
Процентні витрати	305 266	246 585
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	2	-
Процентні витрати за позиками	3 508	277
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	297 445	242 775
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	240
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	4 311	3 293
Витрати на ремонт та обслуговування	19 820	16 580
Інші операційні доходи (витрати)	4 383	7 090
Витрати на благодійні внески та субсидії	260	694
Орендні витрати	3 693	4 978
Доходи від штрафів та пені	11 093	446
Операційні витрати	47 650	34 527
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	16 996	16 119
Витрати за операціями з цінними паперами	487	512
Витрати за позабалансовими операціями	124	2 110
Інші комісійні витрати	307	217
Загальна сума комісійних витрат	17 914	18 958
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	4	134
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	4 039	3 619

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума доходів (витрат) від продажу	4 043	3 753
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	13 411	9 333
Витрати на відрядження	555	301
Витрати на комунікацію	6 706	5 620
Комунальні витрати	8 451	8 723
Витрати на рекламу	4 954	1 980
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	241 324	193 985
Внески на соціальне забезпечення	51 435	40 194
Інші короткострокові виплати працівникам	1 678	1 495
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	294 437	235 674
Інші витрати на працівників	-	-
Загальна сума витрат на виплати працівникам	294 437	235 674
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	36 317	30 401
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	15 005	6 985
Загальна сума амортизаційних витрат	51 322	37 386
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	3 878	945
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	55 200	38 331
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	371	718
Витрати за податком на нерухомість	13	136
Загальна сума витрат, за характером	350 008	274 723
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до частки в іншому сукупному доході асоційованих підприємств та спільних підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	(7 737)	7376
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(7 737)	7376
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	14 252	59 024
Загальна сума сукупного доходу	14 252	59 024

11. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності

Під час складання фінансової звітності основи оцінки активів та зобов'язань Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".

Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвідчила форсмажорні обставини (обставини непереборної сили) – військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 діб відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням. Протягом 2025 року строк дії воєнного стану в Україні неодноразово продовжувався на підставі відповідних Указів Президента України та Законів України про їх затвердження, прийнятих Верховною Радою України відповідно до вимог Конституції України. Останнє продовження строку дії воєнного стану в Україні відбулося на підставі указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», затвердженого Законами України від 26.01.2026 року №4757-ІХ та №4758- ІХ , в яких передбачено продовження воєнного стану в Україні строком на 90 діб до 04.05.2025 року.

Дія воєнного стану в Україні на момент складання даної фінансової звітності за 2025 рік суттєво не вплинула на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

При цьому, судження щодо можливості продовження діяльності Банку на безперервній основі ґрунтуються на аналізі таких ключових аспектів фінансової стійкості:

- ✓ Банк дотримується встановлених регуляторних вимог достатності капіталу: Норматив достатності регулятивного капіталу склав 19,24%, Норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 19,24% ,що значно перевищують значення, встановлені НБУ;
- ✓ Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк виконує нормативи ліквідності, зокрема щодо нормативу обов'язкового резервування: коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 259,98%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 139,97%, а також забезпечує своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами й контрагентами.
- ✓ Попри складні умови, Банк демонструє здатність забезпечення прибуткової діяльності , що дозволяє підтримувати стабільність функціонування.

Для забезпечення безперервної діяльності в умовах воєнного стану Банком було затверджено низку внутрішніх нормативних документів, зокрема:

- Зміни до Плану забезпечення безперервної діяльності Банку, затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 13.12.2023 № 13/12-2, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку від 14.08.2024 № 14/08-4;
- Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану в новій редакції, затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 20.03.2024 № 20/03-4;
- Порядок організації роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в надзвичайному режимі, затверджений рішенням Правління від 22.08.2023 № 22/08-1;
- Тимчасовий регламент обслуговування клієнтів-суб'єктів господарювання в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану в Україні, затверджений рішенням Правління від 16.03.2022 № 16/03-1;
- План відновлення діяльності (RECOVERY PLAN) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 27.09.2024 №27/09-1;
- Порядок здійснення безготівкових розрахунків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах особливого періоду, затверджений рішенням Правління від 27.02.2025 №27/02-1;
- План забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затверджений рішенням Правління від 28.03.2025 №28/03-1;
- Положення про порядок створення, тестування та підтримування планів забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затверджене рішенням Правління від 20.09.2025 №20/02-1 та інші,

які, визначають окремі питання організації діяльності Банку в умовах воєнного стану, порядок проведення банківських операцій, забезпечення контролю за їх проведенням, взаємодію працівників Банку та необхідність виконання певних дій внаслідок ведення воєнних дій на території країни і запровадження воєнного стану, яке унеможливує роботу банківської системи у звичайному порядку, та інші питання.

Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Незважаючи на негативні зовнішні фактори , 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 подальшому розвитку бізнесу, переорієнтувавшись до умов воєнного стану.

Враховуючи зазначені фактори, а також впроваджені внутрішні документи та регламенти з управління в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Банк має достатні ресурси та організаційні інструменти для продовження діяльності на безперервній основі у найближчому майбутньому

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку – це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для визначення бізнес-моделі фінансові активи Банку проходять тестування на відповідність критерію «SPPI» відповідно до внутрішнього нормативного документу – *Положенням про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»*

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

- **Бізнес-модель 1** - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

- утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;

- продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

- **Бізнес-модель 2** - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

- мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

- **Бізнес-модель 3** - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);

- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);

- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Опис облікової політики щодо запозичень

Опис облікової політики щодо запозичень

У процесі звичайної діяльності Банк залучає кошти від юридичних та фізичних осіб, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями.

Під час первісного визнання ці зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, інші доходи/витрати/платежі, що безпосередньо пов'язані із залученням таких коштів. Після первісного визнання - оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку Банку за амортизованою собівартістю.

Після первісного визнання в обліку, Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо застави

Забезпеченням виконання зобов'язань за наданими/розміщеними коштами виступає застава чи інше забезпечення, справедлива вартість якого має враховувати як кредитний, так і валютний ризики. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна – працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової справедливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів розмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктури ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, можливе зростання витрат на реалізацію тощо.

Виходячи з вищевказаного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених активними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Враховуючи, що бухгалтерський облік повинен відображати фінансовий стан і результати діяльності Банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства, Банк проводить відображення в бухгалтерському обліку наслідків різниць між обліковим та податковим прибутком у вигляді відстроченого податку.

Облік сум відстроченого податку на прибуток з метою врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум тимчасових різниць між податковим і обліковим прибутком здійснюється у вигляді:

- суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню; перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні період – відстрочених податкових активів (ВПА);
- суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць – відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ).

Банк визнає ВПЗ/ВПА, якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу/зобов'язання спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню, для розрахунку розміру ВПЗ. ВПЗ збільшує суму податкового зобов'язання, що підлягає сплаті в наступні періоди. Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, для розрахунку розміру ВПА. ВПА зменшує суму податкового зобов'язання в майбутніх періодах.

До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку Банк відносить відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів, а також переоцінки цінних паперів за даними фінансового та податкового обліку.

ВПА та ВПЗ протягом 2025 року визнавалися за ставками оподаткування, визначеними відповідно до вимог Податкового кодексу України у розмірі 25 відсотків.

Визнання ВПА і ВПЗ здійснюється Банком щоквартально станом на 01 число місяця, наступного за звітним кварталом.

У відповідності до МСБО 12, суми ВПА/ВПЗ за 2025 рік в Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності наведені у згорнутому вигляді.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Банком прийнято, що ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться Банком щомісячно за кожним об'єктом основних засобів з віднесенням місячної суми амортизації на витрати Банку за відповідний місяць. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми на 12 (дванадцять місяців).

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2025 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний строки корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: за правовстановлюючими документами (договорами), а у разі відсутності строку корисного використання за правовстановлюючими документами за досвідом роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2025 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими зобов'язаннями оцінюються чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат 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.

Під час первинного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками доходів/витрат під час первісного визнання фінансових інструментів.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п. AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку 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 договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики.

Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.

Банк відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю у разі суттєвих змін, або як продовження визнання первісного фінансового активу за 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 (модифікації).

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії договірних прав на грошові потоки за активом закінчено;
- списання активу за рахунок резервів;
- втрата контролю над активом (тобто передача договірних прав на одержання грошових потоків чи інших вигід від активу, передача ризиків і винагород від володіння активом).

Визнання зобов'язання припиняється тоді, коли воно погашається (тобто договірне зобов'язання виконано чи анульовано, або коли сплив термін його виконання).

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Банк визнає в обліку фінансовий інструмент як похідний у разі, якщо фінансовий інструмент має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни біржових товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не має початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

Банк веде облік похідних фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки: форвардні, ф'ючерсні, опціонні контракти, СВОП-контракти.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками «Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами» і «Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну» Плану рахунків НБУ, як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за одним контрактом можуть згортатися і відображатися на нетто-основі (без відображення за позабалансовими рахунками), якщо одночасно виконуються такі умови:

- юридично забезпечені права на згортання визнаних умов;
- наміри Банку щодо погашення зобов'язання на нетто-основі документально підтверджені.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю (без будь-яких витрат на операції) шляхом їх переоцінки.

Похідні фінансові інструменти, індексовані стосовно інструментів власного капіталу, які не котируються на біржах і справедливую вартість яких не можливо достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів Банк застосовує методи, що визначені у Міжнародному стандарті фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості»

На дату розрахунку фінансовий результат операцій з похідними фінансовими інструментами остаточно відображається як результат від операції купівлі-продажу похідних фінансових інструментів у прибутках/збитках.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

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 (тобто вони є високоліквідними активами).

Грошовими коштами та їх еквівалентами в Банку є готівкові кошти в національній та іноземній валютах та кошти Банку, що знаходяться на кореспондентських рахунках.

Суми, що визначені як кошти, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи/інші активи (наприклад, кошти в розрахунках, кошти, які зберігаються на накопичувальних рахунках в НБУ тощо).

Банк класифікує банківські метали як інші активи.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти первісно визнаються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Після первісного визнання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2025 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Протягом звітного 2025 року в зв'язку обмежувальними заходами, введеними з 25 лютого 2022 року Постановою Правління НБУ №23 «Про деякі питання діяльності банків та банківських груп», дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались. Станом на звітну дату у балансі Банку обліковується кредиторська заборгованість перед акціонерами Банку за дивідендами від прибутку, отриманого в 2018 році, в сумі 9 085 тис. грн. Податки з суми нарахованих дивідендів сплачені повністю. У зв'язку з обмежувальними заходами у діяльності Банку, застосованими НБУ в 2019 та 2022 році, дивіденди не були виплачені.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 звичайних (простих іменних) акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос". У зв'язку з тим, що всі акції Банку – звичайні одного класу, вони дають однакові права їх власникам на отримання дивідендів.

Базовий прибуток на акцію обчислюється Банком шляхом ділення прибутку, який відноситься до утримувачів звичайних акцій Банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,

б) інші довгострокові виплати, такі як виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.АG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку 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 договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- ідентифікація договору;
- ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- визначення ціни договору;
- розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним календарним місяцем;
- 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;
- для визнання доходів за відновлювальними кредитними лініями.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу /витрат за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи/витрати від реалізації/придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи/витрати від реалізації/придбання інвестиційної нерухомості;
- доходи/витрати від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії;
- дивіденди, що отримані (дохід, який виникає у результаті вкладень Банку в інструменти капіталу) тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи/витрати за операціями з цінними паперами власного боргу;
- дивіденди, що виплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

В звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат всі зазначені доходи та витрати визнаються складовими прибутку/збитку від операційної діяльності.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо визнання фінансових активів

Фінансові активи:

- грошові кошти,
- кредити, надані Банком,
- вклади (депозити), розміщені Банком,
- цінні папери та інші фінансові інвестиції, що не оформлені цінними паперами,
- похідні фінансові активи,
- інші фінансові активи (в тому числі фінансова дебіторська заборгованість, активи, класифіковані як еквіваленти грошових коштів);

Первісне визнання та оцінка

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю (крім торговельної дебіторської заборгованості, що **не** містить значного компонента фінансування), яка збільшена на **витрати на операцію та інші платежі**, безпосередньо пов'язані з **придбанням** (виникненням) цього фінансового активу. Виняток становлять фінансові активи, які відображаються в подальшому за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку – в цьому випадку витрати на операцію та інші платежі не враховуються у вартості фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".

Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).

Під час первісного визнання фінансового активу на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим активом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу «Капітал банку» Плану рахунків НБУ та включається рівними частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожен дату балансу).

Дата визнання

Всі операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку у відповідності до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Класифікація та послідовна оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Банк припиняє визнання існуючого активу і визнає новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу.

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуєчого знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Будь які розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

У разі зміни умов договору або модифікації фінансового активу відповідно до Положення про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» Банк здійснює якісний та кількісний аналіз змін умов договору або модифікацію фінансового активу шляхом проведення тестування грошових потоків за переглянутими умовами для визначення суттєвості змін. Модифікація призводить до припинення визнання, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні більш ніж на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим активом. Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припинити визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з врахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодування, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно з законодавством України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Критеріями для визначення відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансових активу Банк визначає наступні:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;
- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:
 - заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
 - смерть позичальника-фізичної особи;
 - заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
 - ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

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

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання Банку поділяються на :

- залучені кошти строкові та на вимогу;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери власної емісії;
- інші фінансові зобов'язання;

Фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат/доходів на операцію. Фінансові зобов'язання такі, як фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Як правило, справедливою вартістю фінансового зобов'язання при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість одержаної компенсації).

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим зобов'язанням є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається рівними частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожну дату балансу).

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2025 року або на дату їх визнання.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів:

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів визнається шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансовим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.

При оцінці очікуваних збитків Банк застосовує загальний або спрощений підхід. Загальний підхід застосовується Банком для фінансових інструментів та передбачає, що фінансовий актив чи фінансове зобов'язання може бути віднесено до однієї з трьох стадій:

I стадія – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими умови договору виконуються, відсутні ознаки значного зростання кредитного ризику та/або індикатори дефолту;

II стадія – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику;

III стадія – непрацюючі фінансові активи і фінансові зобов'язання, за якими наявні об'єктивні свідчення їх знецінення (дефолт).

Основні принципи віднесення фінансового активу та фінансового зобов'язання до стадій знецінення наступні:

стадія I – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. Банк визнає оціночний резерв на першій стадії зменшення корисності не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового інструменту. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент. Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву на першій стадії зменшення корисності, якщо на дату балансу рівень ризику за фінансовим інструментом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий інструмент має на дату балансу низький кредитний ризик;

стадія II – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим інструментом на другій стадії зменшення корисності, якщо збільшився за активом наявні ознаки високого кредитного ризику;

стадія III – непрацюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику, якщо за активом наявні ознаки дефолту.

Банк застосовує спрощений підхід при визначенні очікуваних збитків до господарською дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості. За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення активу, Банк визнає оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього строку дії цього активу на кожну звітну дату з моменту його визнання. Активи, до яких застосовується спрощений підхід, на дату балансу підлягають перевірці на наявність/відсутність ознак збитку (дефолту). Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику по таким активам не здійснюється.

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають "обмежувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що використовуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невідповідна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджену

інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3): Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком));

- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими. РОСІ (Кредитне знецінення);
- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

Для фінансових гарантій та акредитивів – не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібної фінансової реорганізації позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2): Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або РОСІ) (прострочення 3 – 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).

- Прострочення 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку,

а також:

- на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова інформація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу боржника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ) – створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – тобто

розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за РОСІ-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, 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 зусиль або витрат, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструмента.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвими, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за звітний рік.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Банком на кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування (справедливу вартість).

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 у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати) факторів.

Відображення в бухгалтерському обліку втрат від зменшення корисності об'єктів необоротних активів здійснюється з урахуванням порогу суттєвості, яким є величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Протягом звітного року в Банку не визнавав зменшення корисності необоротних активів в зв'язку з відсутністю ознак зменшення корисності необоротних активів.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків 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 МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал. Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток встановлена у розмірі 25%.

Закон України від 03.12.2025 № 4698 «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році та перенесення строків введення в дію Електронної системи обігу алкогольних напоїв, тютюнових виробів та рідин, що використовуються в електронних сигаретах» передбачає встановлення в 2026 року підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), замість діючої; заборону на врахування у 2026 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2026 року до повного їх погашення. Вплив цих податкових змін вивчається Банком стосовно впливу на фінансовий результат за 2026 рік.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, а також ретельно розкриваються в Примітці 16 «Податок на прибуток».

Інші податки, визначені законодавством України, які стягуються або нараховуються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Первісне визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, встановленням, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Зміна первісної вартості нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, підвищення можливостей таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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 склалася на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно по прямолінійному методу, виходячи зі строку корисного використання. Знос не нараховується на товарні знаки та «ноу-хау», тобто на ті нематеріальні активи, вартість яких не змінюється в процесі використання. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється відповідно до правостановлюючого документа. Якщо у правостановлюючому документі не вказаний строк використання нематеріального активу у вигляді авторського права та суміжних з ним прав, строк корисного використання встановлюється виходячи із їх технічних можливостей та потреб використання у виробничій діяльності, не менше 2 років, але не більше 10 років.

Строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі:

- зміни очікуваних економічних вигод від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо);

- 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).

Об'єкти нематеріальних активів припиняють визнаватись в балансі у разі їх вибуття в наслідок продажу, безоплатної передачі (без переходу права власності), втрати, ліквідації, морального зносу, непридатності для подальшого використання, невідповідності критеріям їх визнання як активів.

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість

гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2025 року Банком гудвіл не визнавався.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості, а саме актив визнається як об'єкт інвестиційної нерухомості, якщо виконуються наступні умови:

- Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або їх поєднання;

- Частина об'єкту нерухомості, яка утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, та якщо цю частку можливо продати окремо від іншої частки, яка використовується у виробничій діяльності або адміністративних цілях, то ці частки обліковуються окремо. Та частина об'єкту нерухомості, що передана в лізинг та відображається в бухгалтерському обліку окремо визнається інвестиційною нерухомістю.

Якщо ці частини об'єкта нерухомості не можуть бути продані окремо, нерухомість є інвестиційною, якщо тільки незначна її частка - 10% від загальної площі - утримується для використання у виробничій діяльності або для адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10%), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року в Банку немає інвестиційної нерухомості.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2025 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на кінець дня 31.12.2025 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос".

Опис облікової політики щодо оренди

Операційна оренда, за яким Банк є орендодавцем.

Операційна оренда – господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в операційну оренду, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в операційну оренду, може вестись Банком у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку оренди Банк- орендодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду, на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує орендні платежі, які визначені в договорі оренди, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

У разі перерахування орендарем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума орендних платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в оренду активу може нести як Банк, так і орендар, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в оренду активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу орендарем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі оренди, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг – вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому одержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Лізингові платежі належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються:

- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.

З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платіж, що підлягає сплаті

відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Банк-Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.

Банк-Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначити спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:
 - періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
 - періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

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

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року. При цьому, якщо після спливу строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими, а вважаються договорами оренди;
- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк визнає витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинятиме оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

Банк протягом звітного року шляхом підписання додаткових угод на зміну вартості орендної плати отримав зниження сум орендної плати за договорами оренди на строк дії воєнного стану (частково – на строк дії воєнного стану + 30 днів після його припинення). Банк визнавав суму переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування відповідного активу в формі права користування без відображення даних змін у прибутку чи збитку.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання 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 процентна ставка 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 капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

При реструктуризації кредитів Банк переважно застосовує затверджену програму «Реструктуризація кредитної заборгованості суб'єктів господарської діяльності», яка передбачає стандартні умови для широкого колу позичальників та діє для всіх позичальників (включаючи пов'язаних з Банком осіб), які звертаються до банку та відповідають умовам програми

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені – наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції;

- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

- комісії за супроводження кредитів;

- комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;

- комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів – з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Сума вимог Банку до клієнтів-боржників на певну дату щодо отримання активів, коштів, послуг тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

На дату визнання дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгованість відображається в сумі її вартості за вирахуванням оціночних резервів під очікувані збитки.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється на відповідних балансових рахунках 1-го, 2-го та 3-го класів Плану рахунків НБУ в розрізі клієнтів-боржників та в залежності від виду операції, за якою вона виникає.

Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку дебіторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення, визначеного Планом рахунків НБУ.

Припинення визнання дебіторської заборгованості здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей, а також у разі списання заборгованості за рахунок резерву.

З метою обліку дебіторська заборгованість класифікується Банком за наступними критеріями:

- за часом виникнення на балансі Банку (кількість днів з моменту виникнення),
- за дотриманням термінів погашення (поточна, прострочена),
- за якістю (в залежності від класу клієнта-боржника),
- за видом операції (фінансова заборгованість, заборгованість за господарською діяльністю).

Відображення в обліку дебіторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей балансу, здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість за операціями з придбання необоротних активів, запасів тощо.

Дебіторська заборгованість, що належить до монетарних (грошових) статей балансу, обліковується в валюті виникнення та переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. До такої заборгованості належить заборгованість з придбання Банком фінансових активів, за операціями з клієнтами Банку тощо.

Оцінку очікуваних кредитних збитків і формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю Банк здійснює в повному обсязі незалежно від фінансового результату за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Формування резерву здійснюється за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом (фінансова дебіторська заборгованість) та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Банку (нефінансова дебіторська заборгованість).

У Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності фінансова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю зазначені у складі інших фінансових та інших нефінансових активів відповідно.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів входять активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході діяльності Банку;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні Банком послуг.

До запасів в Банку належать цінності, які необхідні для підтримання безперервного виробничого процесу Банку, для матеріального забезпечення технологічних процесів і обслуговування клієнтів, а також для ремонту, обслуговування, утримання у робочому стані та оброблення приміщень Банку, виробничої техніки, обладнання та інших основних засобів. Крім того, до складу запасів входить майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою його подальшої реалізації. Таке майно в дату звернення стягнення визнається запасом за умови, що воно не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю.

Первісно Банк оцінює запаси за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів та приведення їх у стан, придатний до використання.

На дату балансу запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, з урахуванням торговельних, рекламних чи інших подібних знижок, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються), а також з витрат на транспортування, навантаження/розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.

Запаси цінностей, які оцінені за собівартістю не переоцінюються. Запаси, які оцінені за чистою вартістю реалізації, уцінюються до чистої вартості реалізації та дооцінюються в межах раніше здійсненої уцінки. Як правило, для визначення розміру чистої вартості реалізації Банком застосовується оцінка незалежного оцінювача. В такому випадку Банком застосовується поріг суттєвості у розмірі 10% для здійснення уцінки або дооцінки майна до чистої вартості реалізації.

Для визначення вартості одиниці запасів однорідних (крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя) придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу або з підзвіту в експлуатацію чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується формула ФІФО, яка передбачає, що запаси, які надійшли в підзвіт першими, першими і передаються в експлуатацію.

Вартість використаних в процесі виробничої діяльності запасів визнається витратами того періоду, в якому відбувається таке використання. Вартість запасів реалізованих визнається витратами періоду, в якому визнається дохід від такої реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Деякі запаси можна розподіляти на рахунки інших активів (наприклад, запас, використаний як компонент основних засобів, що створюються власними силами).

Запаси, розподілені в такий спосіб на інший актив, визнаються як витрати протягом строку корисної експлуатації цього активу шляхом амортизації.

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

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації таких активів як утримуваних для продажу. Банк продовжує класифікувати необоротні матеріальні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу цього активу. Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Банк оцінює активи, що класифікуються як утримувані для продажу, за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю чи справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, що утримуються для продажу, не нараховується.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова – на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних активів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням. В цьому випадку фінансові активи і фінансові зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.

Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення основних засобів та надає пропозиції щодо відображення збитків від зменшення корисності активів.

Опис облікової політики щодо забезпечень

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

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

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних ризиків.

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

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне «репо») відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2025 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший – вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогічних послугам корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Сума зобов'язань Банку на певну дату щодо надання активів, послуг, коштів тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як кредиторська заборгованість.

Для обліку кредиторської заборгованості використовуються рахунки в залежності від того, за рахунок яких коштів здійснюється операція, що обумовлює наявність такої заборгованості. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку кредиторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.

На дату визнання кредиторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу кредиторська заборгованість відображається за фактичною собівартістю. Виконання Банком зобов'язань (тобто припинення визнання кредиторської заборгованості) здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей.

Відображення в обліку кредиторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей (яка буде погашена в національній валюті незалежно від валюти виникнення заборгованості), здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість з продажу необоротних активів, запасів.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту необоротних активів, запасів є монетарною (грошовою) статтею балансу, тобто підлягає сплаті в іноземній валюті і тому переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

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

- Фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів);
- Надання і отримання гарантій, поручительств і застави;
- Придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

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

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

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

Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2025 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності

12. [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку – корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва (на даний момент - Національна установа розвитку). З 2024 року Банк є уповноваженим банком таких Державних програм як «ЄОселя» та «ЄВідновлення».

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно з вимогами МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Рейтинг банку

Станом на кінець дня 31.12.2025 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «r5» («дуже висока надійність»).

Протягом усього 2025 року, не дивлячись на воєнний стан, Банк підтверджував відповідний рівень рейтингу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);
- Кисельов Іван Вікторович – 14,91% загального статутного капіталу (у тому числі 14,91% – пряма участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось. Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж 2025 року в Україні продовжується дія воєнного стану. Бойові дії ведуться вздовж майже всієї лінії фронту на сході, південному сході та півдні країни. Російські війська й надалі завдають ракетних і дронівих ударів по території України за лінією фронту, що призводить до загибелі мирного населення та руйнування цивільної й критичної інфраструктури, житлових будинків, майна громадян і об'єктів економіки. Збройна агресія росії й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу держави внаслідок втрат населення, територій та виробничих потужностей. Темпи відновлення економіки залежать від тривалості та характеру бойових дій.

У провідних економіках інфляція поступово знижувалася, однак монетарна політика залишалася відносно жорсткою. За оцінками МВФ (World Economic Outlook, жовтень 2025 року), світове зростання економіки очікувано сповільнюється до 3,2% у 2025 році та 3,1% у 2026 році. ЄЦБ у грудні 2025 року зберіг ключові ставки без змін (ставка за депозитною лінією — 2,00%), а ФРС США у грудні 2025 року знизила цільовий діапазон ставки федеральних фондів на 0,25 в. п. до 3,50–3,75%. Ціни на енергоносії формувалися під впливом геополітичних ризиків та обмежень пропозиції, а невизначеність у світовій торгівлі підтримували гео економічні напруження та торговельні бар'єри.

Економіка України в IV кв. 2025 року продовжувала поступово відновлюватися, однак темпи залишалися помірними та нерівномірними за секторами. Після надходження нового врожаю вплив аграрного чинника на динаміку переробної промисловості послабився, тоді як споживчий попит і послуги підтримувалися внутрішньою адаптацією бізнесу та стабільною роботою морського коридору. Водночас, посилювалися ризики для виробництва й логістики через зимові атаки на енергетичну та транспортну інфраструктуру, що періодично спричиняло перебої у роботі та підвищувало витрати бізнесу.

З урахуванням зазначеного Національний банк України у своєму макроекономічному прогнозі очікує зростання реального ВВП України на 1,9% у 2025 році, на 2,0% у 2026 році та на 2,8% у 2027 році. Прогноз НБУ передбачає подальше поступове зниження інфляції: до 9,2% у 2025 році, до 6,6% у 2026 році та до цілі 5% наприкінці 2027 року. Ключовими припущеннями залишаються перебіг безпекової ситуації, стан енергосектору, ритмічність зовнішнього фінансування та міграційні тенденції.

На ринку праці зберігалися структурні диспропорції: попри поступове відновлення зайнятості, дефіцит кадрів у низці галузей залишався відчутним, а міграційні процеси й надалі впливали на пропозицію робочої сили. За даними Державної служби зайнятості (з посиланням на Держстат), у грудні 2025 року середньомісячна заробітна плата штатних працівників становила близько 25,9 тис. грн, що відображає збереження високих витрат бізнесу на оплату праці.

Поступове поживлення економіки сприяло повільному зниженню напруженості на ринку праці, однак рівень безробіття залишався підвищеним. За офіційними даними Державної служби зайнятості, на початок грудня 2025 року було зареєстровано близько 89,7 тис. безробітних. Оцінки бізнесу щодо подальшої зайнятості залишалися стриманими, що узгоджується з помірними темпами відновлення економіки.

Інфляція упродовж IV кв. 2025 року надалі сповільнювалася. За даними Державної служби статистики України, у грудні 2025 року споживча інфляція становила 8,0% р/р (0,2% м/м), а базова інфляція — також 8,0% р/р (0,1% м/м). Сповільненню інфляції сприяли кращі пропозиції продовольства та поступова нормалізація цінового тиску, водночас фундаментальний тиск залишався підвищеним через виробничі витрати та дисбаланси на ринку праці.

У IV кв. 2025 року Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 15,5% річних (рішення від 23 жовтня та 11 грудня 2025 року), продовжуючи політику, спрямовану на утримання стійкості валютного ринку та якорення інфляційних очікувань.

Ситуація на валютному ринку у IV кв. 2025 року загалом залишалася контрольованою за активної участі Національного банку в згладжуванні коливань. На тлі значних обсягів міжнародної допомоги міжнародні резерви України зростали: станом на 01 грудня 2025 року вони становили 54,7 млрд дол. США, а станом на 01 січня 2026 року - 57,3 млрд дол. США. Обсяг резервів, за оцінкою НБУ, був достатнім для підтримання стійкості валютного ринку.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності залишалася ймовірність недостатнього або неритмічного надходження зовнішнього фінансування, особливо у разі збереження підвищених безпекових ризиків та необхідності додаткових бюджетних видатків.

Актуальними також є такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб на підтримання обороноздатності й відбудову;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці;
- посилення геополітичної фрагментації у світі, що може, у тому числі, негативно позначитися на зовнішній підтримці України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року активи Банку становили 5,58 млрд грн, прибуток після оподаткування - 37,46 млн грн. Незважаючи на постійні ракетні атаки зі сторони росії та труднощі пов'язані з постійним відключенням електроенергії, Банк продовжував роботу та забезпечував безперервне надання послуг клієнтам. Активна операційна діяльність зберігається в регіонах, де відсутні бойові дії. Банк продовжує своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами.

Банк підтримує достатній рівень ліквідності, дотримується нормативів, установлених регулятором, а також має достатній рівень капіталу — з оптимальним співвідношенням власного і позикового фінансування.

Управлінський персонал Банку щоденно здійснює моніторинг фінансового стану установи та вживає всіх необхідних заходів для мінімізації економічних ризиків. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників, керівництво Банку вважає доцільним продовження складання фінансової звітності на засадах безперервності діяльності.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.

13. [811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Перекласифікації

Протягом звітного року Банком продовжує використовувати новий формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Радою з МСБО були прийняті зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, зокрема:

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025:

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 “Вплив змін валютних курсів” (далі – МСБО 21) – “Неможливість обміну”.

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 “спот”, 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) “спот”, що використовуються;

(в) процес оцінки;

(г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9) – “Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності” (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникла через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”).

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення “фактичного агента” [(Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (далі – МСФЗ 10)).

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна “метод собівартості” на “за собівартістю”, яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ “Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство” у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел (GVT_Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf).

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

уточнення застосування вимог щодо “власного використання”;

дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;

додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

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

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19);

та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації”.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

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

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.

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.

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.

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність.

МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема “операційні прибутки або збитки”, “прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток”, “прибутки або збитки”.

МСФЗ 18 устанавлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 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 конкретне 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 устанавлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як “інше” / “інші”.

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

1. Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 “Основа для складання фінансової звітності”, МСБО 36 “Зменшення корисності активів”, МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”, МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають

офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

2. Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

3. Переглянуте Практичне застосування 1 “Коментарі керівництва” (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення або розроблення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів. Також надається комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розробляючи оновлені Коментарі керівництва, РМСБО спиралася на інновації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва підтримують надання взаємопов'язаної інформації в Коментарях керівництва, а також у всіх коментарях керівництва та інших фінансових звітах загального призначення. Зокрема, це може стосуватися узгодження інформації, що подається у фінансовій звітності та звітності зі сталого розвитку. Цей документ не є обов'язковим до застосування для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для прийняття управлінських рішень.

Коментарі керівництва та Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності доступні для ознайомлення на сайті РМСБО англійською мовою.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиви (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”.

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту 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 – Проект № 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 Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 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 проект 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.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

В даний час Банк оцінює, який вплив змін та правки в МСФЗ будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На фінансову звітність за 2025 рік зміни в МСФЗ та МСБО впливу не мають. Банк також вперше почав подавати Звіт із сталого розвитку у складі Звіту керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік.

14. [815000] Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Річної фінансової звітності в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтвержені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,08965%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперерйну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2025 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

15. [818000] Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу				Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам			18 998				18 455	
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні			-				-	
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього			18 998				18 455	
	<u>Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства</u>							
	<u>Асоційовані підприємства</u>		<u>Інші пов'язані сторони</u>		<u>Пов'язані сторони - Усього</u>			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	-	-	3 437	-	118 797	72 897	122 234	72 897
Основні засоби	-	-	-	-	1 225	318	1 225	318
Інші фінансові активи	6	3	-	-	2	2	8	5
Інші нефінансові активи								
Загальна сума активів	104	76	-	-	18	-	122	76
Зобов'язання	110	79	3 437	-	120 042	73 217	123 589	73 296

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кошти клієнтів	257 277	353 191	5 247	3 535	244 685	195 619	507 209	552 345
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	10 191	9 085	10 191	9 085
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 447	2 153	-	-	2 447	2 153
Загальна сума зобов'язань	257 277	353 191	7 694	5 688	254 876	204 704	519 847	563 583
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	3 745	7 009	118	32	18 755	11 786	22 618	18 827
Процентні доходи	-	5	84	-	16 279	10 113	16 363	10 118
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	5	84	-	8 349	10 113	8 433	10 118
Інші процентні доходи	-	-	-	-	7 930	-	7 930	-
Процентні витрати	(39 093)	(42 387)	(157)	(62)	(16 333)	(14 429)	(55 583)	(56 878)
Комісійні доходи	3 482	6 775	6	6	2 275	1 614	5 763	8 395
Інші доходи	263	229	28	26	201	59	492	314
Інші витрати	-	(236)	-	(39)	-	(1 530)	-	(1 805)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	432	2 633	7	5	32	15	471	2 653
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	4 278	-	4 278	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	10	(70)	(179)	-	19 601	38 260	19 432	38 190
Витрати на виплати працівникам	-	-	(18 998)	(18 455)	-	-	(18 998)	(18 455)
Інші адміністративні та операційні витрати	(274)	-	(64)	-	(960)	-	(1 298)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(35 180)	(33 051)	(19 273)	(18 519)	25 373	34 102	(29 080)	(17 468)

16. [822100] Основні засоби

	Земля							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

	Будівлі							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	11 2209	93 232	(76 308)	(62 419)	-	-	35 901	30 813
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	24 885	12 029	-	-	-	-	24 885	12 029
Амортизація основні засоби	-	-	(29 518)	(24 073)	-	-	(29 518)	(24 073)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(10 967)	(10 868)	1 0967	10 868	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(10 967)	(10 868)	1 0967	10 868	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	27 018	18 977	(18 695)	(13 889)	-	-	8 323	5 088
Основні засоби на кінець періоду	139 227	11 2209	(95 003)	(76 308)	-	-	44 224	35 901

продовження

	Автомобілі							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1 335	1 335	(356)	(89)	-	-	979	1 246
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	69 323	1150	-	-	-	-	69 323	1150
Амортизація основні засоби	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
Вибуття основні засоби	(69 323)	(1 150)	-	-	-	-	(69 323)	(1150)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(69 323)	(1 150)	-	-	-	-	(69 323)	(1150)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
Основні засоби на кінець періоду	1 335	1 335	(623)	(356)	-	-	712	979

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Пристосування та приладдя								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	6 814	6 734	(6 479)	(6 471)	-	-	335	263
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	952	306	-	-	-	-	952	306
Амортизація основні засоби	-	-	(177)	(229)	-	-	(177)	(229)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(572)	(226)	572	221	-	-	0	(5)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(572)	(226)	572	221	-	-	0	(5)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	380	80	395	(8)	-	-	775	72
Основні засоби на кінець періоду	7 194	6 814	(6 084)	(6 479)	-	-	1 110	335

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Офісне обладнання								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	19 616	16 590	(13 532)	(12 966)	-	-	6 084	3 624
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	53 633	3 819	-	-	-	-	53 633	3 819
Амортизація основні засоби	-	-	(1 650)	(1 328)	-	-	(1 650)	(1 328)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(53 424)	(793)	1 032	762	-	-	(52 392)	(31)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(53 424)	(793)	1 032	762	-	-	(52 392)	(31)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	209	3 026	(618)	(566)	-	-	(409)	2 460
Основні засоби на кінець періоду	19 825	19 616	(14 150)	(13 532)	-	-	5 675	6 084

	Комп'ютерне обладнання							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	38 496	31 832	(31 501)	(28 301)	-	-	6 995	3 531
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	17 917	6 799	-	-	-	-	17 917	6 790
Амортизація основні засоби	-	-	(4 000)	(3 335)	-	-	(4 000)	(3 335)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(2 972)	(135)	2 972	135	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(2 972)	(135)	2 972	135	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	14 945	6 664	(1 028)	(3 200)	-	-	13 917	3 464
Основні засоби на кінець періоду	53 441	38 496	(32 529)	(31 501)	-	-	20 912	6 995

	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	604	-	-	-	-	-	604	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	142 410	14 657	-	-	-	-	142 410	14 657
Вибуття основні засоби	(142 396)	(14 053)	-	-	-	-	(142 396)	(14 053)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(142 396)	(14 053)	-	-	-	-	(142 396)	(14 053)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	14	604	-	-	-	-	14	604
Основні засоби на кінець періоду	618	604	-	-	-	-	618	604

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	14 474	14 200	(13 130)	(12 421)	-	-	1 344	1 779
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	511	768	-	-	-	-	511	768
Амортизація основні засоби	-	-	(705)	(1 169)	-	-	(705)	(1 169)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(1 271)	(494)	1 186	460	-	-	(85)	(34)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1 271)	(494)	1 186	460	-	-	(85)	(34)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(760)	274	481	(709)	-	-	(279)	(435)
Основні засоби на кінець періоду	13 714	14 474	(12 649)	(13 130)	-	-	1 065	1 344

	Валова балансова вартість		Основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	193 635	164 010	(141 306)	(122 667)	-	-	52 329	41 343
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	309 631	39 528	-	-	-	-	309 631	39 528
Амортизація основні засоби	-	-	(36 317)	(30 401)	-	-	(36 317)	(30 401)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(280 925)	(27 719)	16 729	12 446	-		(264 196)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(280 925)	(27 719)	16 729	12 446	-	-	(264 196)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	41 806	29 625	(19 732)	(18 639)	-	-	22 074	10 986
Основні засоби на кінець періоду	235 441	193 635	(161 038)	(141 306)	-	-	74 403	52 329

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.12.2025 року, у Банку, як орендаря, наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу з права користування відповідно до МСФЗ 16, а саме: нежитлові приміщення під розміщення банкомату, термінальне обладнання, генератор та автомобілі.

Всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель, у відповідності до вимог МСФЗ 16, обліковуються в балансі як Активи з права користування.

Також на звітну дату в Банку наявні основні засоби, що є його власністю, які є предметом операційної оренди, а саме: частина нежилового приміщення.

	Будівлі							
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди				Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	23 019	16 735	12 882	14 078	35 901		30 813	
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	24 885	12 029	-	-	24 885		12 029	
Амортизація основні засоби	(28 322)	(22 877)	(1 196)	(1 196)	(29 518)		(24 073)	
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-		-	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956		17 132	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956		17 132	
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	-	-	-	-		-	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	-	-	-		-	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	9 519	6 284	(1 196)	(1 196)	8 323		5 088	
Основні засоби на кінець періоду	32 538	23 019	11 686	12 882	44 224		35 901	

Основні засоби

	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	23 019	16 735	29 310	24 608	52 329	41 343
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	24 885	12029	284 746	27499	309 631	39528
Амортизація основні засоби	(28 322)	(22 877)	(7 995)	(7 524)	(36 317)	(30 401)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(264 196)	(15 273)	(264 196)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(264 196)	(15 273)	(264 196)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	9 519	6 284	12 555	4 702	22 074	10 986
Основні засоби на кінець періоду	32 538	23 019	41 865	29 310	74 403	52 329

Станом на кінець дня 31.12.2025 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в Банку відсутні.

Протягом звітного періоду та на звітну дату Банком не провидились операції по передаванню власних основних засобів у заставу, а також відсутні основні засоби, які не використовуються в зв'язку з реконструкцією, модернізацією.

Водночас Банк станом на кінець дня 31.12.2025 року має основні засоби, які не використовуються в зв'язку з призупиненням діяльності Миколаївського та Херсонського регіональних відділень.

Станом на кінець дня 31.12.2025 року Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

17. [822390-00] Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

<i>Статті</i>	<u>Максимальна вразливість до кредитного ризику</u>
Зобов'язання за кредитами	263 210
Договори фінансової гарантії	4 313 371
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 394 258
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	217 118
Кредити покупцям	108 129
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 664 899
Державні боргові інструменти утримувані	910 748
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	29 079
	5 324 231

18. [822390-01] Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 394 258	1 745 688	-	-	-	-	-	-	-	-	2 394 258	1 745 688
Кредити та аванси банкам												
Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам												
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 597 292	1 014 255	67 607	77 002	-	-	67 607	77 002	-	-	1 664 899	1 091 257
Кредити покупцям	108 129	126 916	-	-	-	-	-	-	-	-	108 129	126 916
Іпотека	217 118	69 472	-	-	-	-	-	-	-	-	217 118	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 922 539	1 210 643	67 607	77 002	-	-	67 607	77 002	-	-	1 990 146	1 287 645
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	910 748	1 383 082	910 748	1 383 082
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	910 748	1 383 082	910 748	1 383 082
Похідні фінансові активи												
Договір валютного свопу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	29 079	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	29 079	22 199
Загальна сума інших фінансових активів	29 079	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	29 079	22 199
Загальна сума фінансових активів	4 345 876	2 978 530	67 607	77 002	-	-	67 608	77 002	910 748	1 383 082	5 324 231	4 438 614

19. [822390-02] Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	3 579 289	3 083 179	440 698	300 570	692 956	563 081	314 639	164 080	21 879	3 519
Фінансові активи за амортизованою вартістю	2 668 541	1 712 994	440 698	300 570	625 349	486 079	314 639	164 080	21 879	3 519
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	2 281 419	1 504 820	-	-	111 561	240 459	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	154 109	40 115	-	4 904	42 409	16 537	-	-	-	-
Кредити покупцям	32 143	37 778	-	-	24 012	34 510	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	171 804	115 248	440 697	295 658	447 367	187 415	314 639	164 080	21 879	3 519
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	29 066	15 033	1	8	-	7 158	-	-	-	-
<i>Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами</i>	<i>29 066</i>	<i>15 033</i>	<i>1</i>	<i>8</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансові активи за справедливою вартістю	910 748	1 370 185	=	=	67 607	77 002	=	=	=	=
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	67 607	77 002	-	-	-	-
Боргові цінні папери	910 748	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	910 748	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10		продовження
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	продовження
Фінансові активи усього	40 628	71 664	2 186	4 401	22 971	4 940	21	583	208 964	242 597	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	40 628	58 767	2 186	4 401	22 978	4 940	21	583	208 964	242 597	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	454	-	-	-	824	-	-	-	-	409	
Іпотека	1 613	6 740	-	-	18 189	-	-	-	798	1 176	
Кредити покупцям	14 503	18 871	-	-	2 048	4 940	-	-	35 423	30 817	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	24 052	33 156	2 186	4 401	1 910	-	21	583	172 737	210 195	
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	6	-	-	-	-	-	-	-	6	-	
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6	-	-	-	-	-	-	-	6	-	
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Боргові цінні папери	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Державні боргові інструменти утримувані	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

20. [822390-03] Фінансові зобов'язання**Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю**

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	4 497 330	3 696 085	-	-	4 497 330	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	31	-	31
Інші залучені кошти	186 392	54 513	-	-	186 392	54 513
Інші фінансові зобов'язання	65 214	44 954	-	-	65 214	44 954
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 748 936	3 795 552	-	31	4 748 936	3 795 583

21. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів/фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	12 297	12 334
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(328)	(61)
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>11 970</u>	<u>12 273</u>
<u>Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u>		
<u>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u>	-	(31)
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	-	<u>(31)</u>
<u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	<u>(30 943)</u>	<u>29 505</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(16 276)	34 593
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(14 667)	(5 088)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	305 266	246 584
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	425 903	310 638
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	184 045	204 878

Комісійні доходи та витрати

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	127 044	93 241
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17 914	18 665

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	25	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	25	-

22. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зобов'язання за кредитами

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	310 558	358 901	(7)	(4)	310 551	358 897	24 547	20 063	(19)	(663)	24 528	19 400	335 105	378 964	(26)	(667)	335 079	378 297
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2110	-	-	-	2110	-	(1987)	-	-	-	(1987)	-	123	-	-	-	123	-
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(195 325)	(262 827)	7	668	(195 318)	(262 159)	(22 461)	(20)	19	-	(22 442)	(20)	(217 786)	(262 847)	26	668	(217 760)	(262 179)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	168 367	186 303	(1)	(8)	168 366	186 295	33	3 937	-	(19)	33	3 918	168 400	190 240	(1)	(27)	168 399	190 213
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(22 684)	28 181	-	(663)	(22 684)	27 518	53	567	-	663	53	1 230	(22 631)	28 748	-	-	(22 631)	28 748
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(22 684)	28 181	-	(663)	(22 684)	27 518	53	567	-	663	53	1 230	(22 631)	28 748	-	-	(22 631)	28 748
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(47 532)	(48 343)	6	(3)	(47 526)	(48 346)	(24 362)	4 484	19	644	(24 343)	5 128	(71 894)	(43 859)	25	641	(71 869)	(43 218)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	263 026	310 558	(1)	(7)	263 025	310 551	185	24 547	-	(19)	185	24 528	335 105	263 211	(1)	(26)	263 210	335 079
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	263 026	310 558	(1)	(7)	263 025	310 551	185	24 547	-	(19)	185	24 528	335 105	263 211	(1)	(26)	263 210	335 079
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Договори фінансової гарантії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	<u>Валова</u> балансова вартість		<u>Накопичене</u> <u>зменшення корис-</u> <u>ності</u>		Балансова вартість		<u>Валова</u> балансова вартість		<u>Накопичене</u> <u>Зменшення</u> <u>корисності</u>		<u>Валова</u> балансова вартість		<u>Накопичене</u> <u>зменшення</u> <u>корисності</u>		Балансова вартість			
	Поточний звіт- ний період	Порівня- льний звіт- ний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний пе- ріод	Порівня- льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня- льний звіт- ний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний пе- ріод	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний пе- ріод	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звітний період	Порівня- льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня- льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня- льний звітний період		
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	1 524 435	666 568	(3 299)	(1 445)	1 521 136	665 123	57 115	218 632	(126)	(393)	6 998	218 239	1 581 550	885 200	(3425)	(1 838)	1 578 125	942 363
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії	(1 070 504)	(362 389)	2378	892	(1 068 126)	(361 497)	(25 584)	(218 632)	59	393	(25 525)	(218 239)	(1 096 088)	(581 021)	2 437	1 285	(1 093 651)	(579 736)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3 777 024	1 192 730	(6 402)	(2 702)	3 770 622	1 190 028	-	30 018	-	(60)	-	29 958	3 777 024	1 222 748	(6402)	(2 762)	3 770 622	1 219 986
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	31 531	(27 097)	(67)	48	31 464	(27 049)	31 531	27 097	67	(66)	(31 464)	27 031	-	-	-	(18)	-	(18)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	58 212	54 623	63	(92)	58 275	54 531	-	-	-	-	-	-	58 212	54 623	63	(92)	58 275	54 531
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії																		
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	58 212	54 623	63	(92)	58 275	54 531	-	-	-	-	-	-	58 212	54 623	63	(92)	58 275	54 531
Вразливість до кредитного ризику за кредитними	2 796 263	857 867	(4 028)	(1 854)	2 792 235	856 013	(57 115)	(161 517)	126	267	56 989)	(161 250)	2 739 148	696 350	(3902)	(1 587)	2 735 246	694 763
Вразливість до кредитного ризику за кредитними	4 320 698	1 524 435	(7 327)	(3 299)	4 313 378	1 521 136	-	57 115	-	(126)	-	56 989	4 320 698	1 581 550	(7 327)	(3 425)	4 313 378	1 578 125

зобов'язаннями та контра-
ктами фінансових гаран-
тій на кінець періоду

Очікувані кредитні збитки
за індивідуальною оцін-

кою
Очікувані кредитні збитки
за сукупною оцінкою

4 320 698	1 524 435	(7 327)	(3 299)	4 313 378	1 521 136	-	57 115	-	(126)	-	56 989	4 320 698	1 581 550	(7 327)	(3 425)	4 313 378	1 578 125
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок пе-
ріоду

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928	--	--	--	--	--	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928
--	------------------	------------------	-----------------	----------------	------------------	------------------	----	----	----	----	----	------------------	------------------	-----------------	----------------	------------------	------------------

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

Збільшення (зменшення) фінансових активів	245 820	1 630	(4 954)	(33)	240 866	1 597	--	--	--	--	--	245 820	1 630	(4 954)	(33)	240 866	1 597
---	---------	-------	---------	------	---------	-------	----	----	----	----	----	---------	-------	---------	------	---------	-------

Зменшення через припинення визнання фінансові активи

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	(935 345)	(935 436)	-	-	(935 345)	(935 436)	--	--	--	--	--	(935 345)	(935 436)	-	-	(935 345)	(935 436)
--	-----------	-----------	---	---	-----------	-----------	----	----	----	----	----	-----------	-----------	---	---	-----------	-----------

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	3 943	(8 908)	-	-	3 943	(8 908)	--	--	--	--	--	3 943	(8 908)	-	-	3 943	(8 908)
--	-------	---------	---	---	-------	---------	----	----	----	----	----	-------	---------	---	---	-------	---------

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(440 395)	356 418	902	(6 654)	(439 493)	340 856	--	--	--	--	--	(440 395)	356 418	902	(6 654)	(439 493)	340 856
---	-----------	---------	-----	---------	-----------	---------	----	----	----	----	----	-----------	---------	-----	---------	-----------	---------

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів

Фінансові активи на кінець періоду	647 668	350 547	902	(6 787)	648 570	343 760	--	--	--	--	--	647 668	350 547	902	(6 787)	648 570	343 760
------------------------------------	----------------	----------------	------------	----------------	----------------	----------------	----	----	----	----	----	----------------	----------------	------------	----------------	----------------	----------------

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	2 404 012	1 756 344	(9 754)	(10 656)	2 394 258	1 745 688	--	--	--	--	--	2 404 012	1 756 344	(9 754)	(10 656)	2 394 258	1 745 688
---	------------------	------------------	----------------	-----------------	------------------	------------------	----	----	----	----	----	------------------	------------------	----------------	-----------------	------------------	------------------

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 282 720	1 510 524	(1302)	(5 702)	2 281 418	1 504 822	--	--	--	--	--	2 282 720	1 510 524	(1302)	(5 702)	2 281 418	1 504 822
--	-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------	----	----	----	----	----	-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	121 292	245 820	(8 452)	(4 954)	112 840	240 866	--	--	--	--	--	121 292	245 820	(8 452)	(4 954)	112 840	240 866
---	---------	---------	---------	---------	---------	---------	----	----	----	----	----	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Іпотека

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	<u>Валова</u>		<u>Накопичене</u>		<u>Валова</u>		<u>Накопичене</u>		<u>Балансова</u>		<u>Валова</u>		<u>Накопичене</u>		<u>Балансова</u>			
	<u>балансова</u>	<u>вартість</u>	<u>Зменшення</u>	<u>корисності</u>	<u>балансова</u>	<u>вартість</u>	<u>Зменшення</u>	<u>корисності</u>	<u>вартість</u>	<u>вартість</u>	<u>балансова</u>	<u>вартість</u>	<u>Зменшення</u>	<u>корисності</u>	<u>вартість</u>	<u>вартість</u>		
	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-		
	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний		
	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний		
	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	69 663	18 777	(820)	(121)	68 841	18 656	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	70 920	22 274	(1 448)	(2 874)	69 472	19 400
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	40 292	6 654	(176)	(18)	40 116	6 636	-	-	-	-	-	-	40 292	6 654	(176)	(18)	40 116	6 636
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	29 369	12 123	(644)	(103)	28 725	12 020	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	30 628	15 620	(1 272)	(2 856)	29 356	12 764
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 436)	(5 279)	43	55	(2 393)	(5 224)	-	-	-	-	-	-	(2 436)	(5 279)	43	55	(2 393)	(5 224)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	160 051	58 702	(4 358)	(657)	155 693	58 044	-	-	-	-	-	-	160 051	58 702	(4 358)	(657)	155 693	58 045
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	(2 165)	-	2 127	-	(38)	-	(2 165)	-	2 127	-	(38)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(5 662)	(2 539)	(85)	(97)	(5 747)	(2 636)	30	(73)	63	(2)	93	(75)	(5 632)	(2 612)	(22)	(99)	(5 654)	(2 711)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(5 662)	(2 539)	(85)	(97)	(5 747)	(2 636)	30	(73)	63	(2)	93	(75)	(5 632)	(2 612)	(22)	(99)	(5 654)	(2 711)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	151 953	50 884	(4 400)	(699)	147 553	50 184	30	(2 238)	63	2 125	93	(113)	151 983	48 646	(4 337)	1 426	147 646	50 072
Фінансові активи на кінець періоду	221 614	69 661	(5 220)	(820)	216 394	68 841	1 289	1 259	(565)	(628)	724	631	222 903	70 920	(5 785)	(1 448)	217 118	69 472
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	157 658	40 292	(3 549)	(176)	154 109	40 115	-	-	-	-	-	-	157 658	40 292	(3 549)	(176)	154 109	40 116
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	63 956	29 369	(1 671)	(644)	62 285	28 725	1 289	1 259	(565)	(628)	724	631	65 245	30 628	(2 236)	(1 272)	63 009	29 356
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	221 614	69 661	(5 220)	(820)	216 394	68 841	1 289	1 259	(565)	(628)	724	631	222 903	70 920	(5 785)	(1 448)	217 118	69 472
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																				
Фінансові активи на початок періоду	121 872	102 203	(9 043)	(2 625)	112 829	99 578	48 714	91 285	(34 627)	(80 409)	14 087	10 876	170 586	193 488	(43 670)	(83 034)	126 916	110 454		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 132	28 099	(1 461)	(831)	37 671	27 268	255	596	(147)	(198)	108	398	39 387	28 695	(1 608)	(1 029)	37 779	27 666		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	82 740	74 104	(7 582)	(1 794)	75 158	72 310	48 459	90 689	(34 480)	(80 211)	13 979	10 478	131 199	164 793	(42 062)	(82 005)	89 137	82 788		
Збільшення (зменшення) фінансових активів																				
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(40 998)	(24 404)	5 370	905	(35 628)	(23 499)	(8 413)	(5 599)	5 471	4 291	(2 942)	(1 308)	(49 411)	(30 003)	10 841	5 196	(38 570)	(24 807)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	42 321	54 729	(4 413)	(2 086)	37 908	52 643	1 930	5 551	(1 812)	(3 191)	118	2 360	44 251	60 280	(6 225)	(5 277)	38 026	55 003		
Зменшення через списання фінансові активи	-	(1)	-	1	-	-	(10 852)	(36 944)	10 852	36 944	-	-	(10 852)	(36 945)	10 852	36 945	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	264	69	(802)	(3 904)	(538)	(3 835)	(2 090)	(4 190)	(209)	6 132	(2 299)	1 942	(1 826)	(4 121)	(1 011)	2 228	(2 837)	(1 893)		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																				
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(16 495)	(10 724)	(2 108)	(1 334)	(18 603)	(12 058)	(937)	(1 389)	4 134	1 606	3 197	217	(17 432)	(12 113)	2 026	272	(15 406)	(11 841)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(16 495)	(10 724)	(2 108)	(1 334)	(18 603)	(12 058)	(937)	(1 389)	4 134	1 606	3 197	217	(17 432)	(12 113)	2 026	272	(15 406)	(11 841)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(14 908)	19 669	(1 953)	(6 418)	(16 861)	13 251	(20 362)	(42 571)	18 436	45 782	(1 926)	3 211	(35 270)	(22 902)	16 483	39 364	(18 787)	16 462		
Фінансові активи на кінець періоду	106 964	121 872	(10 996)	(9 043)	95 968	112 829	28 352	48 714	(16 191)	(34 627)	12 161	14 087	135 316	170 586	(27 187)	(43 670)	108 129	126 916		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	35 487	39 132	(3 384)	(1 461)	32 103	37 671	739	255	(698)	(147)	41	108	36 226	39 387	(4 082)	(1 608)	32 144	37 779		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	71 477	82 740	(7 612)	(7 582)	63 865	75 158	27 613	48 459	(15 493)	(34 480)	12 120	13 979	99 090	131 199	(23 105)	(42 062)	75 985	89 137		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	94 305	98 225	(8 632)	(7 650)	85 673	90 575	24 252	35814	(12322)	(22 350)	11 930	13 464	118 557	134 039	(20 954)	(30 000)	97 603	104 039		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	12 659	23 647	(2 364)	(1 393)	10 295	22 254	4 100	12 900	(3 869)	(12 277)	231	623	16 759	36 547	(6 233)	(13 670)	10 526	22 877		

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки								Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	903 790	679 090	(47 553)	(17 873)	856 237	661 217	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 241 184	1 180 913	(149 927)	(184 897)	1 091 257	996 016
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248	20 594	-	-	-	-	-	-	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248	20 594
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	786 350	658 141	(45 361)	(17 518)	740 989	640 623	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 123 744	1 159 964	(147 735)	(184 542)	976 009	975 422
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(504 252)	(494 869)	8 599	6 842	(495 653)	(488 027)	(39 608)	(25 861)	10 046	8 346	(29 562)	(17 515)	(543 860)	(520 730)	18 645	15 188	(525 215)	(505542)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 161 404	743 048	(16 082)	(11 663)	1 145 322	731 385	117 068	17 362	(3 612)	(7 942)	113 456	9 420	1 278 472	760 410	(19 694)	(19 605)	1 258 778	740 805
Зменшення через списання фінансові активи							(971)	(11 905)	971	11 905	-	-	(971)	(11 905)	971	11 905	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(65 976)	57 918	25 838	(25 227)	(40 138)	32 691	55 073	(67 105)	(29 728)	14256	25 345	(52 849)	(10 903)	(9 187)	(3 890)	(10 971)	(14 793)	(20 158)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	4 090	17 852	(50)	(1 231)	4 040	16 621	3 553	14 975	(332)	(2 346)	3 221	12 629	7 643	32 827	(382)	(3 577)	7 261	29 250
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(120 387)	(99 249)	5 409	1 599	(114 978)	(97 650)	(46 423)	(91 895)	9 011	40 431	(37 411)	(51 464)	(166 809)	(191 144)	14 420	42 030	(152 389)	(149114)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(116 297)	(81 397)	5 359	368	(110 938)	(81 029)	(42 869)	(76 920)	8679	38 085	(34 190)	(38 835)	(159 166)	(158 317)	14 038	38 453	(145 128)	(119864)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	474 879	224 700	23 714	(29 680)	498 593	195 020	88 693	(164 429)	(13 644)	64 650	75 049	(99 779)	563 572	60 271	10 070	34 970	573 642	95 241
Фінансові активи на кінець періоду	1 378 669	903 790	(23 839)	(47 553)	1 354 830	856 237	426 087	337 394	(1 16 018)	(102 374)	310 069	235 020	1 804 756	1 241 184	(139 857)	(149 927)	1 664 899	1 091257
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	168 284	117 440	(599)	(2 192)	167 685	115 248	4 427	-	(308)	-	4 119	-	172 711	117 440	(907)	(2 192)	171 804	115 248
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 210 385	786 350	(23 240)	(45 361)	1 187 145	740 989	421 660	337 394	(115 710)	(102 374)	305 950	235 020	1 632 045	1 123 744	(138 950)	(147 735)	1 493 095	976 009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 378 669	903 790	(23 839)	(47 553)	1 354 830	856 237	426 087	337 394	(116 018)	(102 374)	310 069	235 020	1 804 756	1 241 184	(139 857)	(149 927)	1 664 899	1091257
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Державні боргові інструменти утримувані

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків						
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Фінансові активи на початок періоду	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)	1 383 082	1 112 282	-	-	-	-	-	-	-	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)	1 383 082	1 112 282
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 370 213	1 116 247	(28)	(3 965)	1 370 185	1 112 282	-	-	-	-	-	-	-	1 370 213	1 116 247	(28)	(3 965)	1 370 185	1 112 282
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	12 897	-	-	-	12 897	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																			
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(411 669)	(284 047)	26	967	(411 643)	(283 080)	-	-	-	-	-	-	-	(411 669)	(284 047)	26	967	(411 643)	(283 080)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	75 040	591 904	(14)	(28)	75 026	591 876	-	-	-	-	-	-	-	75 040	591 904	(14)	(28)	75 026	591 876
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	1 786	6 023	-	-	1 786	6 023	-	-	-	-	-	-	-	1 786	6 023	-	-	1 786	6 023
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(134 228)	(47 017)	(3 275)	2 998	(137 503)	(44 019)	-	-	-	-	-	-	-	(134 228)	(47 017)	(3 275)	2 998	(137 503)	(44 019)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(132 442)	(40 994)	3 275	2 998	(135 717)	(37 996)	-	-	-	-	-	-	-	(132 442)	(40 994)	3 275	2 998	(135 717)	(37 996)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	469 071	266 863	3 263	3 937	472 334	270 800	-	-	-	-	-	-	-	469 071	266 863	3 263	3 937	472 334	270 800
Фінансові активи на кінець періоду	914 039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 383 082	-	-	-	-	-	-	-	914 039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 383 082
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	914 039	1 370 213	(3 291)	(28)	910 748	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	914 039	1 370 213	(3 291)	(28)	910 748	1 370 185
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	12 897	-	-	-	12 897
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	914039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 382 082	-	-	-	-	-	-	-	914039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 382 082

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків						
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Фінансові активи на початок періоду	31 633	37 394	(9 442)	(8 297)	22 191	29 097	35 079	17 121	(35 071)	(17 099)	8	22	66 712	54 515	(44 513)	(25 396)	22 199	29 119	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	24 330	37 394	(9 297)	(8 297)	15 033	29 097	-	2	-	(1)	-	1	24 330	37 396	(9 297)	(8 298)	15 033	29 098	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7 303	-	(145)	-	7 158	-	35 079	17 119	(35 071)	(17 098)	8	21	42 382	17 119	(35 216)	(17 098)	7 166	21	
Збільшення (зменшення) фінансових активів																			
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(3 079)	(10 053)	1523	599	(1 556)	(9 454)	(9 961)	(245)	9 961	244	-	(1)	(13 040)	(10 298)	11 484	843	(1 556)	(9 455)	
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	3 019	8 700	(1 505)	(1 794)	1 514	6 906	2 945	19 482	(2 944)	(19 480)	1	2	5 964	28 182	(4 449)	(21 274)	1 515	6 908	
Зменшення через списання фінансові активи	(14)		14				(43)	(1 275)	43	1 275	-	-	(57)	(1 275)	57	1 275	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(249)	38	119	(19)	(130)	19	241	(23)	(235)	8	6	(15)	(8)	15	(116)	(11)	124	4	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	2 143	5690	-	-	2 143	5690	-	-	-	-	-	-	2 143	5690	-	-	2 143	5690	
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	6 334	(10 136)	(1 423)	69	4 911	(10 067)	3	19	(12)	(19)	(9)	-	6 337	(10117)	(1 435)	(50)	4 902	(10 086)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	8 477	(4 446)	(1 423)	69	7 054	(4 377)	3	19	(12)	(19)	(9)	-	8 480	(4 427)	(1 435)	50	7 045	(4 377)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	8 154	(5 761)	(1 272)	(1 145)	(6 882)	(6 906)	(6 815)	17 958	6 813	(17 972)	(2)	(14)	1 339	12 197	5 541	(19 117)	(6 880)	(6 920)	
Фінансові активи на кінець періоду	39 787	31 633	(10 714)	(9 442)	29 073	22 191	28 264	35 079	(28 258)	(35 071)	6	8	68 051	66 712	(38 972)	(44 513)	29 079	22 199	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 778	24 330	(10 712)	(9 297)	29 066	15 033	-	-	-	-	-	-	39 778	24 330	(10 712)	(9 297)	29 066	15 033	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	9	7 303	(2)	(145)	7	7 158	28 264	35 079	(28 258)	(35 071)	6	8	28 273	42 382	(28 260)	(35 216)	13	7 166	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	32 068	26 030	(10 714)	(9 442)	21 954	16 588	28 264	35 079	(28 258)	(35 071)	6	8	60 932	61 109	(38 972)	(44 513)	21 960	16 596	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	7 119	5 603	-	-	7 119	5 603	-	-	-	-	-	-	7 119	5 603	-	-	7 119	5 603	

Фінансові інструменти клас

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	4 266 410	3 539 750	(77 542)	(39 854)	4 188 868	3 499 896	422 446	613 726	(172 700)	(267 285)	249 746	346 441	4 688 856	4 153 476	(250 242)	(307 139)	4 438 614	3 846 337
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	3 101 931	2 713 660	(18 856)	(18 432)	3 083 075	2 695 228	255	598	(147)	(199)	108	399	3102186	2 714 258	(19003)	(18 631)	3 083 183	2 695 627
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 164 479	826 090	(58 686)	(21 422)	1 105 793	804 668	422 191	613 128	(172 553)	(267 086)	249 638	346 132	1 586 670	1 439 218	(231 239)	(288 508)	1 355 431	1 150 710
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 897 779)	(1 934 330)	15561	12 472	(1 882 218)	(1 921 858)	(57982)	(31 705)	25478	12 881	(32 504)	(18 824)	(1 955 761)	(1 966 035)	41039	25 353	(1914722)	(1940682)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	3 461 300	2 395 556	(26 372)	(16 361)	3 434 928	2 379 195	121943	42 395	(8368)	(30 613)	113 575	11 782	3 583 243	2 437 951	(34740)	(46 974)	3 548 503	2 390 977
Зменшення через списання фінансові активи	(14)	(1)	14	1	-	-	(11866)	(52 289)	11866	52 251	-	(38)	(11 880)	(52 290)	11 880	52 252	-	(38)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(63 961)	58 025	25 155	(29 150)	(40 806)	28 875	53 224	(71 318)	(30 172)	20 396	23052	(50 922)	(12 737)	(13 293)	(5017)	(8 754)	(17 754)	(22 047)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	11 962	20 657	(50)	(1 231)	11 912	19 426	3553	14 994	(332)	(2 346)	3 221	12 648	15 515	35 632	(382)	(3 577)	15 133	32 055
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(710 833)	186 753	(580)	(3 419)	(711 413)	183 334	(47 326)	(93 338)	13 196	42 016	(34 130)	(51 341)	(758 159)	93 415	12 616	38 597	(745 543)	132 012
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(698 871)	207 410	(630)	(4 650)	(699 501)	202 760	(43 773)	(78 363)	12 864	39 670	(30 909)	(38 693)	(742 644)	129 047	12 234	35 020	(730 410)	164 067
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	798 675	726 660	(13 728)	(37 688)	812 403	688 972	61 546	(191 280)	11 668	94 585	73 214	(96 695)	860 221	535 380	25 396	56 897	885 617	592 277
Фінансові активи на кінець періоду	5 065 085	4 266 410	(63 814)	(77 542)	5 001 271	4 188 868	483 992	422 446	(161 032)	(172 700)	322 960	249 746	5 549 077	4 688 856	(224 846)	(250 242)	5 324 231	4 438 614
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 597 966	3 101 931	(22 837)	(18 856)	3 575 129	3 083 075	5 166	255	(1 006)	(147)	4 160	108	3 603 132	3 102 186	(23 843)	(19 003)	3 579 289	3 083 183

Фінансові інструменти клас

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 467 119	1 164 479	(40 977)	(58 686)	1 426 142	1 105 793	478 826	422 191	(160 026)	(172 553)	318 800	249 638	1 945 945	1 586 670	(201 003)	(231 239)	1 744 942	1 355 431
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1 834 993	1 025 469	(3 306)	(1 449)	1 831 687	1 024 020	81 662	238 695	(145)	(1 056)	81 517	237 639	1 916 655	1 264 164	(3451)	(2 505)	1 913 204	1 261 659
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(1 265 829)	(625 216)	2385	1 560	(1 263 444)	(623 656)	(48 045)	(218 652)	78	393	(47 967)	(218 259)	(1 313 874)	(843 868)	2 463	1 953	(1 311 411)	(841 915)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3 945 391	1 379 033	(6 403)	(2 710)	3 938 988	1 376 323	33	33 955	-	(79)	33	33 876	3 945 424	1 412 988	(6 403)	(2 789)	3 939 021	1 410 199
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(33 641)	(27097)	(67)	48	33574	(27049)	(33518)	27097	67	(66)	(33451)	27031	123	-	-	(18)	123	18
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	35 528	82 804	63	(755)	35 591	82 049	53	567	-	663	53	1 230	35 581	83 371	63	(92)	35 644	83 279
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та	35 528	82 804	63	(755)	35 591	82 049	53	567	-	663	53	1 230	35 581	83 371	63	(92)	35 644	83 279

Фінансові інструменти клас

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків						
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
контрактами фінансових гарантій																			
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2 748 731	809 524	(4 022)	(1 857)	2 744 709	807 667	(81 477)	(157 033)	145	911	(81 332)	(156 122)	266 7254	652 491	(3 877)	(946)	2 663 377	651 545	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	4583724	1834993	(7328)	(3306)	4576396	1831687	185	81662	-	(145)	185	81517	4583909	1916655	(7328)	(3451)	4576581	1913204	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	9 629 031	6 072 153	(68 778)	(79 455)	9 560 253	5 992 989	480 077	491 208	(157 163)	(160 568)	322 914	330 640	10 109 108	6 563 361	(225 941)	(240 023)	9 883 167	6 323 338	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	19 778	29 250	(2364)	(1 393)	17 414	22 254	4 100	12 900	(3 869)	(12 277)	231	623	23 878	42 150	(6 233)	(13 670)	17 645	28 480	

23. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і 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.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремих контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (інший, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керування кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфелю за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфелю.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 31 грудня 2025 року:

	Сума
Фінансові активи	
Величина кредитного ризику 1	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	440 698
Величина кредитного ризику 3	692 956
Величина кредитного ризику 4	314 639
Величина кредитного ризику 5	21 879
Величина кредитного ризику 6	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 186
Величина кредитного ризику 8	22 971
Величина кредитного ризику 9	21
Величина кредитного ризику 10	208 964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	335
Величина кредитного ризику 3	554 226
Величина кредитного ризику 5	
Величина кредитного ризику 6	-
Величина кредитного ризику 8	-
Величина кредитного ризику 9	227 158
Величина кредитного ризику 10	184 908

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього На початок звітного року
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 575 129	3 083 071	4 160	108	3 579 289	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	440 698	300 562	-	8	440 698	300 570
Величина кредитного ризику 3	534 524	485 242	158 432	77 839	692 956	563 081
Величина кредитного ризику 4	314 639	164 080	-	-	314 639	164 080
Величина кредитного ризику 5	21 879	3 264	-	255	21 879	3 519
Величина кредитного ризику 6	40 434	71 455	194	209	40 628	71 664
Величина кредитного ризику 7	2 186	4 401	-	-	2 186	4 401
Величина кредитного ризику 8	22 881	3 164	90	1776	22 971	4 940
Величина кредитного ризику 9	21	583	-	-	21	583
Величина кредитного ризику 10	48 880	73 043	160 084	169 554	208 964	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	3 605 190	1 631 333	185	-	3 605 375	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	335	1 510	-	-	335	1 510
Величина кредитного ризику 3	554 226	46 310	-	-	554 226	46 310

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	4 579	-	-	-	-	4 579	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	404	-	-	-	-	494
Величина кредитного ризику 9	227 158	156 802	-	90	227 158	156 802	156 802
Величина кредитного ризику 10	184 908	41 005	-	79 669	184 908	120 674	120 674

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	505 263	792 547	3 074 026	2 290 632	3 074 026	2 290 632	3 579 289	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	435 885	300 570	4 813	-	4 813	-	440 698	300 570
Величина кредитного ризику 3	625 349	486 079	67 607	77 002	67 607	77 002	692 956	563 081
Величина кредитного ризику 4	314 639	164 080	-	-	-	-	314 639	164 080
Величина кредитного ризику 5	21 879	3 519	-	-	-	-	21 879	3 519
Величина кредитного ризику 6	40 628	58 767	-	12 897	-	12 897	40 628	71 664
Величина кредитного ризику 7	2 186	4 401	-	-	-	-	2 186	4 401
Величина кредитного ризику 8	22 971	4 940	-	-	-	-	22 971	4 940
Величина кредитного ризику 9	21	583	-	-	-	-	21	583
Величина кредитного ризику 10	208 964	242 597	-	-	-	-	208 964	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	3 342 457	1 202 527	262 918	428 806	262 918	428 806	3 605 375	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	335	1 510	-	-	-	-	335	1 510
Величина кредитного ризику 3	554 226	2 383	-	43 927	-	43 927	554 226	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	4 579	-	-	-	-	-	4 579	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	1	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	404	-	90	-	90	-	494
Величина кредитного ризику 9	227 158	112 761	-	44 041	-	44 041	227 158	156 802
Величина кредитного ризику 10	184 908	89 874	-	30 800	-	30 800	184 908	120 674

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 603 132	3 102 186	(23 843)	(19 007)	3 579 289	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	470 382	338 940	(29 684)	(38 370)	440 698	300 570
Величина кредитного ризику 3	712 696	571 481	(19 740)	(8 400)	692 956	563 081
Величина кредитного ризику 4	318 429	167 750	(3 790)	(3 670)	314 639	164 080
Величина кредитного ризику 5	21 995	3 619	(116)	(100)	21 879	3 519
Величина кредитного ризику 6	43 370	73 973	(2 742)	(2 309)	40 628	71 664
Величина кредитного ризику 7	2 208	4 522	(22)	(121)	2 186	4 401
Величина кредитного ризику 8	25 893	5 891	(2 922)	(951)	22 971	4 940
Величина кредитного ризику 9	27	627	(6)	(44)	21	583
Величина кредитного ризику 10	350 945	419 868	(141 981)	(177 271)	208 964	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	3 611 553	1 634 403	(6 178)	(3 070)	3 605 375	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	336	1 523	(1)	(13)	335	1 510
Величина кредитного ризику 3	554 912	46 323	(686)	(13)	554 226	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	4 590	-	(11)	-	4 579	-
Величина кредитного ризику 6	-	1	-	-	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	495	-	(1)	-	494
Величина кредитного ризику 9	227 317	156 933	(159)	(131)	227 158	156 802
Величина кредитного ризику 10	185 201	120 897	(293)	(223)	184 908	120 674

24. [822390-15] Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за амортизованою собівартістю****Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки**

31.12.2025	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	2 404 012	-	-	-	2 404 012	(9 754)	-	-	-	(9 754)	2 394 258	-	-	-	2 394 258
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 244 434				2 244 434						2 244 434				2 244 434
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	159 578	-	-	-	159 578	(9 754)	-	-	-	(9 754)	149 824	-	-	-	149 824
01.01.2025															
01.01.2025	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 756 344	-	-	-	1 756 344	(10 656)	-	-	-	(10 656)	1 745 688	-	-	-	1 745 688
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 005 464				1 005 464						1 005 464				1 005 464

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

750 880	-	-	-	750 880	(10 656)	-	-	-	(10 656)	740 224	-	-	-	740 224
---------	---	---	---	---------	----------	---	---	---	----------	---------	---	---	---	---------

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

31.12.2025

Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Поточний	Накопичене зменшення корисності			Усього	Поточний	Балансова вартість			Усього
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус			
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

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

Фінансові активи	1 731 609	572	-	4 969	1 737 150	(134 715)	(173)	-	(4 969)	(139 857)	1 596 893	399	-	-	1 597 292
------------------	-----------	-----	---	-------	-----------	-----------	-------	---	---------	-----------	-----------	-----	---	---	-----------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

1 731 608	572	-	4 969	1 737 149	(134 715)	(173)	-	(4 969)	(139 857)	1 596 893	399	-	-	1 597 292
-----------	-----	---	-------	-----------	-----------	-------	---	---------	-----------	-----------	-----	---	---	-----------

01.01.2025

Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Поточний	Накопичене зменшення корисності			Усього	Поточний	Балансова вартість			Усього
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус			
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

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

Фінансові активи	1 157 190	-	-	6 992	1 164 182	(142 775)	-	-	(6992)	(149 927)	1 014 255	-	-	-	1 014 255
------------------	-----------	---	---	-------	-----------	-----------	---	---	--------	-----------	-----------	---	---	---	-----------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

1 157 190	-	-	6 992	1 164 182	(142 775)	-	-	(6 992)	(149 927)	1014255	-	-	-	1 014 255
-----------	---	---	-------	-----------	-----------	---	---	---------	-----------	----------------	---	---	---	-----------

Іпотека

31.12.2025

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

Прострочений статус

Прострочений статус

Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

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

Фінансові активи	221 615	-	-	1 288	222 903	(5 220)	-	(565)	(5 785)	216 395	-	-	723	217 118
------------------	---------	---	---	-------	---------	---------	---	-------	---------	---------	---	---	-----	---------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

221 615	-	-	1 288	222 903	(5 220)	-	-	(565)	(5 785)	216 395	-	-	723	217 118
---------	---	---	-------	---------	---------	---	---	-------	---------	---------	---	---	-----	---------

01.01.2025

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

Прострочений статус

Прострочений статус

Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

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

Фінансові активи	69 661	-	-	1 259	70 919	(820)	-	(628)	(1 448)	68 841	-	-	631	69 472
------------------	--------	---	---	-------	--------	-------	---	-------	---------	--------	---	---	-----	--------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

69 661	-	-	1 259	70 919	(820)	-	-	(628)	(1 448)	68 841	631	69 472
--------	---	---	-------	--------	-------	---	---	-------	---------	--------	-----	--------

Кредити покупцям

31.12.2025

Валова балансова вартість
Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності
Прострочений статус

Усього

Балансова вартість
Прострочений статус

Усього

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Усього
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

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

Фінансові активи	112 008	657	1 648	21 003	135 316	(14 074)	(507)	(888)	(11 718)	(27 187)	97 934	150	760	9 285	108 129
------------------	----------------	------------	--------------	---------------	----------------	-----------------	--------------	--------------	-----------------	-----------------	---------------	------------	------------	--------------	----------------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

97 926	396	1 352	18 883	118 557	(10 401)	(334)	(620)	(9 599)	(20 954)	87 525	62	732	9 284	97 603
--------	-----	-------	--------	---------	----------	-------	-------	---------	----------	--------	----	-----	-------	--------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

14 082	261	296	2 120	16 759	(3 673)	(173)	(268)	(2 119)	(6 233)	10 409	88	28	1	10 526
--------	-----	-----	-------	--------	---------	-------	-------	---------	---------	--------	----	----	---	--------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

01.01.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		16	17	18			19	20	21			22	23	24	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	127 748	702	2 333	39 803	170 586	(11 202)	(416)	(851)	(31 202)	(43 670)	116 546	286	1 482	8 602	126 916
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	103 937	4	1 576	28 522	134 039	(9 666)	(2)	(403)	(19 930)	(30 001)	94 271	2	1 173	8 592	104 038
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 272)	(13 669)	22 275	284	309	10	22 878

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

31.12.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		1	2	3			4	5	6			7	8	9	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	39 926	12	2	28 111	68 051	(10 862)	(6)	(1)	(28 103)	(38 972)	29 064	6	1	8	29 079

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	7 228				7 228						7 228				7 228
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	32 698	12	2	28 111	60 823	(10 862)	(6)	(1)	(28 103)	(38 972)	21 836	6	1	8	21 851
01.01.2025	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
	16	17	19	20	21	22	18	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	50 712	0	252	15 748	66 712	(28 642)	0	(124)	(15 747)	(44 513)	22 070	0	128	1	22 199
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 713				5 713						5 713				5 713
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	44 999	0	252	15 748	60 999	(28 642)	0	(124)	(15 747)	(44 513)	16 357	0	128	1	16 486

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

31.12.2025	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість			Усього	
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	4 509 169	1 241	1 650	55 371	4 567 431	(174 625)	(686)	(889)	(45 355)	(221 555)	4 334 544	555	761	10 016	4 345 876
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 251 662	-	-	-	2 251 662	-	-	-	-	-	2 251 662	-	-	-	2 251 662
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 243 425	980	1 354	53 251	2 299 010	(170 952)	(513)	(621)	(43 236)	(215 322)	2 072 473	467	733	10 015	2 083 688
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	14 082	261	296	2 120	16 759	(3 673)	(173)	(268)	(2 119)	(6 233)	10 409	88	28	1	10 526

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

01.01.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	3 161 655	702	2 585	63 802	3 228 744	(194 255)	(416)	(975)	(54 568)	(250 214)	2 967 400	286	1 610	9234	2 978 530
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 011 177	-	-	-	1 011 177	-	-	-	-	-	1 011 177	-	-	-	1 011 177
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 126 667	4	1 828	52 521	2 181 020	(192 719)	(2)	(527)	(43 297)	(236 545)	1933948	2	1 301	9 224	1 944 475
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 271)	(13 669)	22 275	284	309	10	22 878

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за справедливою собівартістю

Державні боргові інструменти

31.12.2025	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	914 040	-	-	-	914 040	(3 292)	-	-	-	(3 292)	910 748	-	-	-	910 748
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	522 515										522 515				522 515
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	391 525	-	-	-	391 525	(3 292)	-	-	-	(3 292)	388 233	-	-	-	388 233

01.01.2025	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 383 110	-	-	-	1 383 110	(28)	-	-	-	(28)	1 383 082	-	-	-	1 383 082
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 297 955				1 297 955						1 297 955				1 297 955
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	85 155	-	-	-	85 155	(28)	-	-	-	(28)	85 127	-	-	-	85 127

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

31.12.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	67 607	-	-	-	67 607	-	-	-	-	-	67 607	-	-	-	67 607
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	67 607										67 607				

01.01.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	77 002	-	-	-	77 002	-	-	-	-	-	77 002	-	-	-	77 002
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	77 002				77 002						77 002				77 002

Фінансові активи за справедливою вартістю, клас

31.12.2025	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			Усього		
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Поточний	Прострочений статус				
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	981 647	-	-	-	981 647	(3 292)	-	-	-	(3 292)	978 355	-	-	-	78 355
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	590 122	-	-	-	590 122	-	-	-	-	-	590 122	-	-	-	590 122
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	391 525	-	-	-	391 525	(3 292)	-	-	-	(3 292)	388 233	-	-	-	388 233

01.01.2025	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			Усього		
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Поточний	Прострочений статус				
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 460 112	-	-	-	1 460 112	(28)	-	-	-	(28)	1 460 084	-	-	-	1 460 084
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 374 957	-	-	-	1 374 957	-	-	-	-	-	1 374 957	-	-	-	1 374 957
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	85 155	-	-	-	85 155	(28)	-	-	-	(28)	85 127	-	-	-	85 127

25. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності

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

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідності (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).

- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.

- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.

- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.

- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Строки погашення	Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.													
	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси банкам		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду		
Не більше одного року	2 525 142	1 846 498	-	-	1 117 669	791 465	518 369	269 698	-	-	19 501	16 997		
Не більше трьох місяців	2 525 142	1 846 498	-	-	603 875	425 692	169 688	125 435	-	-	19 495	16 997		
Не більше одного місяця	2 257 498	1 846 498	-	-	288 922	288 536	19 686	49 122	-	-	19 495	16 997		
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	267 644	-	-	-	314 953	137 156	150 002	76 313	-	-	-	-		
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	513 794	365 773	348 681	144 263	-	-	6	-		
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	167 274	135 592	4 436	65 837	-	-	-	-		
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	346 519	230 182	344 245	78 426	-	-	-	-		
Більше одного року	-	-	-	-	872 477	484 075	392 379	1 113 384	-	-	9 578	5 202		
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	681 273	410 205	392 379	1 113 384	-	-	9 578	5 202		
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	542 336	298 104	392 379	1 113 384	-	-	9 578	5 202		
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	368 782	193 994	392 379	727 408	-	-	9 578	-		
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	173 554	104 110	-	385 976	-	-	-	5 202		
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	138 937	112 101	-	-	-	-	-	-		
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	88 409	73 010	-	-	-	-	-	-		
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	50 528	39 091	-	-	-	-	-	-		
Більше п'яти років	-	-	-	-	191 204	85 975	-	-	-	-	-	-		
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	87 648	55 791	-	-	-	-	-	-		
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	46 434	41 808	-	-	-	-	-	-		
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	41 214	13 983	-	-	-	-	-	-		
Більше десяти років	-	-	-	-	103 556	30 184	-	-	-	-	-	-		
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	47 611	13 432	-	-	-	-	-	-		
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	55 946	16 752	-	-	-	-	-	-		
Усього фінансові активи	2 525 142	1 846 498	-	-	1 990 146	1 287 645	910 748	1 383 082	-	-	29 079	22 199		

26. [822390-18] Аналіз чутливості

Принципи управління процентним ризиком банківської книги

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

	Плаваюча ставка відсотка		Фіксована ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	388 633	252 748	4 989 554	4 183 165
Фінансові зобов'язання	-	-	4 633 172	3 714 679

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 31 грудня 2025 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 13,42 млн грн при зростанні ставок на 2%.

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні / зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію зростання ставок лише за строками до шести місяців включно на 500 в.п.- 38,99 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.

27. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	910 748	-	-	910 748	-	-	-	-	-	87	-	87	-	11 686	-	11 686	-	67 608	1 922 538	1 990 146	910 748	79 381	1 922 538	2 912 667
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	910 748	-	-	910 748	-	-	-	-	-	87	-	87	-	11 686	-	11 686	-	67 608	1 922 538	1 990 146	910 748	79 381	1 922 538	2 912 667

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 383 082	-	-	1 383 082	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 882	-	12 882	-	77 002	1 210 643	1 287 645	1 383 082	89 971	1 210 643	2 683 696
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 383 082	-	-	1 383 082	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 882	-	12 882	-	77 002	1 210 643	1 287 645	1 383 082	89 971	1 210 643	2 683 696

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Інші активи	За всіма класами активів	Інші активи	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи				
Активи на початок періоду	1 210 643	1 210 643	1 040 106	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 210 643	1 210 643	1 040 106	942 548
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	7 261	7 261	29 250	29 250
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	7 261	7 261	29 250	29 250
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	1 452 497	1 452 497	853 853	853 853
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	(747 863)	(747 863)	(712 566)	(712 566)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи				
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	711 895	711 895	170 537	170 537
Активи на кінець періоду	1 922 538	1 922 538	1 210 643	1 210 643
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 922 538	1 922 538	1 210 643	1 210 643

28. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

	На кінець звітного періоду			Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	4 683 722	-	-	4 683 722	-	4 683 722
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	4 683 722	-	-	4 683 722	-	4 683 722
	На початок звітного року			Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 750 598	-	-	3 750 598	-	3 750 598
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 750 598	-	-	3 750 598	-	3 750 598

29. [823180] Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	48 481	43 504	(23 679)	(20 626)	-	-	24 802	22 878		
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	10 635	7 533	-	-	-	-	10 635	7 533		
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(8 808)	(5 599)	-	-	(8 808)	(5 599)		
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу										
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1)	(2 556)	1	2 546	-	-	(10)	(10)		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1)	(2 556)	1	2 546	-	-	-	-		
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	10 634	4 977	(8 807)	(3 053)			1 827	1 924		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	59 115	48 481	(32 486)	(23 679)			26 629	24 802		

продовження

	<u>Валова</u>		<u>Накопичена амортизація</u>		<u>Накопичене змен-</u>		<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>		<u>матеріальних та немате-</u>		<u>шення корисності</u>		<u>балансова вартість</u>	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний зві-	звітний	ний звітний	звітний	няльний	звітний	ний звітний
	період	тний пе-	період	ний період	період	звітний	період	період
		ріод				період		
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи								
за винятком гудвілу на								
початок періоду								
	3 334	759	(1 241)	(615)	-	-	2 093	144
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу								
	4 920	2 581	-	-	-	-	4 920	2581
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу								
	-	-	(4 809)	(632)	-	-	(4 809)	(632)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу								
	(3 559)	(6)	3 559	6	-	-	-	-
Загальна сума вибуття								
та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу								
	(3 559)	(6)	3 559	6	-	-	-	-
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу								
	1 361	2 575	(1 250)	(626)			111	1 949
Нематеріальні активи								
за винятком гудвілу на								
кінець періоду								
	4 695	3 334	(2 491)	(1 241)			2 204	2 093

Продовження

	<u>Валова</u>		<u>Накопичена амортизація</u>		<u>Накопичене змен-</u>		<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>		<u>матеріальних та немате-</u>		<u>шення корисності</u>		<u>балансова вартість</u>	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний зві-	звітний	ний звітний	звітний	няльний	звітний	ний звітний
	період	тний пе-	період	ний період	період	звітний	період	період
		ріод				період		
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи								
за винятком гудвілу на								
початок періоду								
	926	291	(207)	(275)	-	-	719	16
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу								
	120	820	-	-	-	-	120	820
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу								
	-	-	(425)	(117)	-	-	(425)	(117)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу								
	-	(185)	-	185	-	-	-	-
Загальна сума вибуття								
та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу								
	-	(185)	-	185	-	-	-	-
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу								
	120	635	(425)	68			(305)	703
Нематеріальні активи								
за винятком гудвілу на								
кінець періоду								
	1 046	926	(632)	(207)			414	719

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівня-		Порівняль-		Порів-		Порівняль-	
	Поточний звітний період	льний звітний період	Поточний звітний період	ний звітний період	Поточний звітний період	няльний звітний період	Поточний звітний період	ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3 133	778	-	-	-	-	3 133	778
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	21 769	13 343	-	-	-	-	21 769	13343
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(16 072)	(10 988)	-	-	-	-	(16 072)	(10 988)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(16 072)	(10 988)	-	-	-	-	(16 072)	(10 988)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	5 697	2 355	-	-	-	-	5 697	2 355
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8 830	3 133	-	-	-	-	8 830	3 133

продовження

Інші нематеріальні активи

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівня-		Порівняль-		Порів-		Порівняль-	
	Поточний звітний період	льний звітний період	Поточний звітний період	ний звітний період	Поточний звітний період	няльний звітний період	Поточний звітний період	ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 245	981	(902)	(766)	-	-	343	215
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	1 161	774	-	-	-	-	1161	774
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(963)	(637)	-	-	(963)	(637)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(26)	(510)	26	501	-	-	-	(9)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(26)	(510)	26	501	-	-	-	(9)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1 135	264	(937)	(136)			198	128
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	2 380	1245	(1 839)	(902)			541	343

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	57 119	46 313	(26 029)	(22 282)	-	-	31 090	24 031
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	38 605	25 051	-	-	-	-	38 605	25 051
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(15 005)	(6 985)	-	-	(15 005)	(6 985)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(19 658)	(14 245)	3 586	3 238	-	-	(16 072)	(11 007)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(19 658)	(14 245)	3 586	3 238	-	-	(16 072)	(11 007)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	18 947	10 806	(11 419)	(3 747)	-	-	7 528	7 059
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	76 066	57 119	(37 448)	(26 029)	-	-	38 618	31 090

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітної періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

30. [832410] Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

На кожну дату балансу Банком визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плин timer часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися, і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

У відповідності до МСФЗ 36 «Зменшення корисності» корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Стандарт визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на вибуття активу (чи одиниці, що генерує грошові кошти) та його (її) вартість при використанні.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. (Див. МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості").

Банк переглядає на зменшення корисності основні засоби при проведенні щорічної інвентаризації, при цьому:

- проводиться ідентифікація основного засобу, корисність якого на дату балансу зменшилась;
- визначається, чи є свідчення можливого зменшення корисності основного засобу;
- якщо є, визначається сума очікуваного відшкодування основного засобу як найбільша з двох величин: чиста вартість реалізації або теперішня вартість;
- у разі якщо балансова вартість основного засобу перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування корисність основного засобу зменшується.

При проведенні щорічної інвентаризації активів, зобов'язань, резервів (включаючи обліковане за позабалансовими рахунками) в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» виявлено, що за необоротними активами Миколаївського регіонального відділення, діяльність якого призупинена (рішення щодо призупинення було прийнято Правлінням АТ «БІЗБАНК» від 05.08.2025 р., протокол №05/08-1), є свідчення втрати економічної вигоди, а саме:

- відбулися значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (постійні обстріли), так і внутрішніх (припинення експлуатації) факторів;
- економічна ефективність є нижчою, ніж очікувана.

На засіданні центральної інвентаризаційної комісії по проведенню інвентаризації активів, зобов'язань, резервів (включаючи обліковане за позабалансовими рахунками) в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі-Комісія) від 17.12.2025 було прийняте рішення, що для визнання/невизнання зменшення корисності приміщення та земельної ділянки під приміщенням Миколаївського регіонального відділення необхідно зробити оцінку незалежним оцінювачем зазначених активів.

Оцінка була проведена Товариством з обмеженою відповідальністю «Альянс - Укрексперт» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №344/22 виданий Фондом державного майна України від 12.07.2022 року) та отримані звіти про експертну оцінку ринкової вартості за наступними об'єктами: Будинок (приміщення) та земельна ділянка під приміщенням Миколаївського регіонального відділення. В звіті оцінювача визначено, що балансова вартість приміщення Миколаївського регіонального відділення та земельної ділянки під приміщення нижче ніж справедлива (ринкова) вартість. Відповідно, Правління Банку вирішило не здійснювати зменшення корисності приміщення Миколаївського відділення та земельної ділянки під приміщення (рішення Правління від 10.03.2025, №10/03-1).

Роботу Херсонського регіонального відділення, діяльність якого призупинена (рішення Правління від 15.06.2022 року, №15/06-1), не відновлено та на даний час доступ до приміщення Херсонського регіонального відділення неможливий в зв'язку з постійними обстрілами. Тому за необоротними активами, які знаходяться в Херсонському регіональному відділенні немає підстав для відновлення корисності.

31. [832610] Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	32538	23020

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

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Поточні зобов'язання за орендою	10 805	10 375
Непоточні орендні зобов'язання	21422	12 545
Орендні зобов'язання	32227	22 920

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

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	<u>Будівлі</u>		<u>Земля та будівлі</u>		<u>Основні засоби</u>			<u>Активи</u>	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування									
Амортизація, активи з права користування	28 322	22 877	28 322	22 877	28 322	22 877	28 322	22 877	
Активи з права користування на кінець періоду	32 538	23 019	32 538	23 019	32 538	23 019	32 538	23 019	

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	4 312	3 293
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	-	840
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань	5 483	6 395
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1 586	1 354
Доходи від суборенди активів з права користування	213	162
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	32 410	27 061
Приріст активів з права користування	15 921	12 029

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	2 701	2 402

32. [835110] Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	15 557	45 299
Коригування поточного податку попередніх періодів	(2 51)	4 887
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	15 306	50 186
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-	(212)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15 306	49 974
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	15 557	50 186
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(251)	(212)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	15 306	49 974
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	(7 737)	7 376
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(7 737)	7 376
	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
	<u>Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди</u>	<u>Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди</u>
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди		
Відстрочені податкові активи та зобов'язання		
Відстрочені податкові активи	(778)	(527)
Відстрочені податкові зобов'язання	661	8 398
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(117)	7 871
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	7 871	707
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(251)	(212)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(7 737)	7 376
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(7 988)	7 164
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(117)	7 871
	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	52 764	86 869
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	13 191	43 435
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	2 366	-
Податковий вплив податкових збитків	-	1 864
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(251)	4 675
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15 306	49 974
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	52 764	86 869
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	50.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	50.00%

33. [838000] Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	37 458	36 895
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	37 458	36 895
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	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	74.92	73.79
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію (грн)	74.92	73.79

34. [832610] Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

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

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	6677	18 326
Збиток від курсових різниць	(6459)	(8 031)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	218	10 295
Чистий прибуток від курсових різниць	218	10 295

Валютні курси різних типів валют	Код валюти	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	840	42,0295	42,3878	41,6902
Євро	978	43,6855	49,8565	47,0853
Швейцарський франк	756	46,4081	53,6690	50,2720
Фунт стерлінгів	826	52,6777	57,2108	54,9548
Злотий	985	10,2180	11,7963	11,1039

35. [861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	500 000	-	500 000	-
Номінальна вартість акцій (в гривнях)	500 000 000	-	500 000 000	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000	-	500 000	-

36. [871110] Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операцій

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Дохід від звичайної діяльності	336242	87187	336820	427	760676	336242	87187	336820	427	760676
Процентні доходи	240362	41504	336013	0	617879	240362	41504	336013	0	617879
Процентні витрати	(161153)	(139799)	(2)	(4312)	(305266)	(161153)	(139799)	(2)	(4312)	(305266)
Комісійні доходи	84290	41947	807	-	127044	84290	41947	807	-	127044
Комісійні витрати	(719)	(10441)	(6754)	-	(17914)	(719)	(10441)	(6754)	-	(17914)
Інший дохід від звичайної діяльності	11590	3736	-	427	15753	11590	3736	-	427	15753
Амортизаційні витрати	-	-	-	(51322)	(51322)	-	-	-	(51322)	(51322)
Суттєві статті доходів і витрат	22350	(169)	33024	(388615)	(333410)	22350	(169)	33024	(388615)	(333410)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	15306	15306	-	-	-	15306	15306
Прибуток (збиток) до оподаткування	196720	(63222)	363088	(443822)	52764	196720	(63222)	363088	(443822)	52764
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	196720	(63222)	363088	(459128)	37458	196720	(63222)	363088	(459128)	37458
Прибуток (збиток)	196720	(63222)	363088	(459128)	37458	196720	(63222)	363088	(459128)	37458
Активи	1699483	358236	3399828	120762	5578309	1699483	358236	3399828	120762	5578309
Зобов'язання	3037275	1688879	0	62981	4789135	3037275	1688879	0	62981	4789135
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	(3878)	(3878)	-	--	-	(3878)	(3878)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	309217	309217	-	-	-	309217	309217
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	258167	258167	-	-	-	258167	258167
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	103261	103261	-	-	-	103261	103261

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти				Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів					
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Дохід від звичайної діяльності	239792	71248	309880	3993	624913	178 601	36 425	309 113	-	524 139
Процентні доходи	178 601	36 425	309 113	-	524 139	178 601	36 425	309 113	-	524 139
Процентні витрати	(113 166)	(129 886)	(240)	(3 293)	(246 585)	(113 166)	(129 886)	(240)	(3 293)	(246 585)
Комісійні доходи	60 677	31 793	767	-	93 237	60 677	31 793	767	-	93 237
Комісійні витрати	(2 640)	(6 867)	(9 451)	-	(18 958)	(2 640)	(6 867)	(9 451)	-	(18 958)
Інший дохід від звичайної діяльності	514	3030	-	3993	7537	-	-	-	-	-
Амортизаційні витрати	-	-	-	(37 386)	(37 386)	-	-	-	(37 386)	(37 386)
Суттєві статті доходів і витрат	29156	8071	42 008	(314348)	(235113)	29 669	11 101	42 008	(310 355)	(227 577)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	49 974	49 974	-	-	-	49 974	49 974
Прибуток (збиток) до оподаткування	153 141	(57 434)	342 197	(351 035)	86 869	153 141	(57 434)	342 197	(351 035)	86 869
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895
Прибуток (збиток)	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895
Активи	1 114 012	209 911	3 215 501	90 853	4 630 277	1 114 012	209 911	3 215 501	90 853	4 630 277
Зобов'язання	2 423 044	1 351 494	8 429	72 388	3 855 355	2 423 044	1 351 494	8 429	72 388	3 855 355
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	(945)	(945)	-	--	-	(945)	(945)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	551 725	551 725	-	-	-	551 725	551 725
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(247 920)	(247 920)	-	-	-	(247 920)	(247 920)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	30 561	30 561	-	-	-	30 561	30 561

37. [880000] Додаткова інформація**Кількість та середня кількість працівників**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	458.00	441.00
Середня кількість працівників	422.00	400.00

Затверджено до випуску та підписано

"15 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35