

<b>Зміст</b>	
<b>Назва Звіту / Примітки</b>	<b>сторінка</b>
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2025 р.	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2025 рік	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2025 рік	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2025 рік	6
Примітки до фінансової звітності	8
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
Примітка 4. Принципи облікової політики	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	42
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	44
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	45
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	52
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	58
Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	59
Примітка 11. Інші фінансові активи	60
Примітка 12. Інші активи	63
Примітка 13. Кошти банків	64
Примітка 14. Кошти клієнтів	65
Примітка 15. Інші залучені кошти	67
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	67
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	68
Примітка 18. Інші зобов'язання	68
Примітка 19. Субординований борг	69
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	69
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	70
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	71
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	72
Примітка 24. Інші операційні доходи	72
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	73
Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	75
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	76
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	78
Примітка 29. Операційні сегменти	79
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	82
Примітка 31. Управління капіталом	99
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	101
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування	105
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	106
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	110
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	112
Примітка 37. Події після дати балансу	114
Звіт незалежного аудитора	

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2025 р.

(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	267551	473013
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	845732	704478
4	Інвестиції в цінні папери	8	2690249	1786441
5	Похідні фінансові активи	33	16	239
6	Інвестиційна нерухомість	9	5214	4349
7	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	10	115588	114473
8	Інші активи	11, 12	26198	12934
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		1345	0
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>3951893</b>	<b>3095927</b>
<b>11</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
12	Кошти банків	13	421676	340268
13	Кошти клієнтів	14	2644926	1921224
14	Інші залучені кошти	15	242433	245636
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6834	18702
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	20259	2795
17	Резерви за зобов'язаннями	16	2537	4369
18	Інші зобов'язання	17, 18	22116	80508
19	Субординований борг	19	157866	156873
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3518647</b>	<b>2770375</b>
<b>21</b>	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
22	Статутний капітал	20	273163	225316
23	Емісійні різниці	20	12	12
24	Резервні та інші фонди банку		29402	26878
25	Резерви переоцінки		31302	22974
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		99367	50372
<b>27</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>433246</b>	<b>325552</b>
<b>28</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>3951893</b>	<b>3095927</b>

Затверджено до випуску та підписано:

" 20 " квітня 2026 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління **Галієв Р.У.**  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер **Ріяко Н.М.**  
(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2025 рік**

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	423351	383832
2	Процентні витрати	22	( 198627)	( 184370)
3	<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		<b>224724</b>	<b>199462</b>
4	Комісійні доходи	23	25719	18039
5	Комісійні витрати	23	( 6724)	( 5091)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	( 17749)	29832
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9521	58
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3584	3678
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		( 5973)	7836
10	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9	167	387
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	5428
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	6, 7, 11	( 4641)	( 17514)
13	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	1832	( 3420)
14	Інші операційні доходи	24	93231	27189
15	Витрати на виплати працівникам	25	( 134501)	( 102699)
16	Витрати зносу та амортизація	25	( 8634)	( 7899)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	25	( 52430)	( 49912)
18	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>128126</b>	<b>105374</b>
19	Витрати на податок на прибуток	27	( 28759)	( 55002)
20	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		99367	50372
21	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>99367</b>	<b>50372</b>
22	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
23	<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
24	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		2808	0
25	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		( 7506)	0
26	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		( 4698)	0



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2025 рік**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2023 р.		200100	12	24662	22947	27432	275153
2	Скоригований залишок на 01.01.2024р.	20	200100	12	24662	22947	27432	275153
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	27	50372	50399
4	прибуток (збиток) за 2024 рік	28	0	0	0	0	50372	50372
5	Інший сукупний дохід		0	0	0	27	0	27
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2216	0	( 2216)	0
7	Емісія акцій:		25216	0	0	0	( 25216)	0
8	номінальна вартість		25216	0	0	0	( 25216)	0
9	Залишок на 31.12.2024 р.	20	225316	12	26878	22974	50372	325552
10	Усього сукупного доходу		0	0	0	8328	99367	107695
11	прибуток (збиток) за 2025 рік	28	0	0	0	0	99367	99367
12	Інший сукупний дохід		0	0	0	8328	0	8328
13	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2524	0	( 2524)	0
14	Емісія акцій:		47847	0	0	0	( 47847)	0
15	номінальна вартість		47847	0	0	0	( 47847)	0
16	Інші коригування в зв'язку із заокругленням		0	0	0	0	( 1)	( 1)
17	Залишок на 31.12.2025 р.		273163	12	29402	31302	99367	433246

Затверджено до випуску та підписано:

" 20 " квітня 2026 року

Верзунова О.О. (066)6444227  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Галієв Р.У.**

**Ріяко Н.М.**

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2025 рік.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	128126	105374
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		8634	7899
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7,11	2858	17483
6	Амортизація дисконту/(премії)		( 14618)	( 45088)
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13159	( 27803)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		4590	( 2029)
9	Результат операцій з іноземною валютою		( 3584)	( 3678)
10	(Нараховані доходи)	6,7,8	( 28126)	( 4004)
11	Нараховані витрати		5285	( 51)
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		( 189)	( 275)
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		4644	( 1844)
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		( 9388)	( 5336)
15	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>111391</b>	<b>40648</b>
16	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
17	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		( 575603)	535951
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	( 158724)	( 236333)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	( 13745)	1187
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	( 1251)	1157
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	54466	( 144851)
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	706741	125996
23	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	( 1832)	3420
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	( 65279)	( 1982)
25	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	4467	( 569)

26	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>60631</b>	<b>324624</b>
27	Податок на прибуток, що сплачений		( 43703)	( 49081)
28	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>16928</b>	<b>275543</b>
29	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
30	Придбання цінних паперів	8	( 2228000)	( 4214000)
31	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		1958000	4171000
32	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та інших НА	9	0	105
33	Придбання основних засобів	10	( 3165)	( 5521)
34	Надходження від реалізації основних засобів	10	1	8
35	Придбання нематеріальних активів	10	( 1909)	( 854)
36	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>( 275073)</b>	<b>( 49262)</b>
37	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
38	Погашення частки орендного зобов'язання		2221	( 26)
39	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>2221</b>	<b>( 26)</b>
40	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		8373	27022
41	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		( 247551)	253278
42	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>522026</b>	<b>268748</b>
43	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>274475</b>	<b>522026</b>

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (6906 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 20 " квітня 2026 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)



**Голова Правління** **Галісв Р.У.**  
 (підпис, ініціали, прізвище)  
**Головний бухгалтер** **Ріяко Н.М.**  
 (підпис, ініціали, прізвище)

## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).



Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-інновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2025 р. та на 31 грудня 2024 р. є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску 20 квітня 2026 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2025 р. становила 145 осіб, станом на 31 грудня 2024 р. - 130 осіб.

Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має материнської компанії, яка б здійснювала контроль над Банком.

Банк не має дочірніх компаній.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

## Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Українська економіка знаходилася під впливом війни. Російська агресія створювала загрози для цінової динаміки та економічної активності. Упродовж останніх місяців 2025 року значною мірою реалізувалися та додатково посилювалися ризики, пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищило тиск на витрати підприємств та їхній виробничий потенціал. Ділові очікування підприємств у грудні погіршилися в низці галузей на тлі посилення обстрілів енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики, хоча й залишалися суттєво ліпшими, ніж у минулому році. Так, ділові настрої в будівельній галузі перейшли у від'ємну площину, а в промисловості – надалі погіршувалися. Стриманими залишалися очікування й у секторах торгівлі та послуг. Водночас оборонні замовлення підтримували зростання металургії, а продовження жнив пізніх культур забезпечило зростання с/г і сповільнення спаду у вантажних перевезеннях. Через російські теракти проти цивільного населення тривала міграція за кордон, хоч вона стала не така значна, як у попередній період.

Економічне зростання в країнах торговельних партнерів України протягом 2025 року поволі відновлювалося, інфляція переважно прямувала до цілей визначених центральними банками, які поступово знижували ставки на тлі стійкого сповільнення інфляції та відносно слабкої економічної активності. В грудні звітного року показники промисловості послабилися через сповільнення надходжень нових замовлень і розпродаж запасів. Зростання сектору послуг залишалося стабільним, діловий оптимізм – помірним. В 4 кварталі 2025 року світові ціни на нафту знижувалися під тиском очікувань надлишкової пропозиції на ринку. Ціни на газ в Європі знижувалися попри сезонне підвищення попиту та низькі рівні заповнення газових сховищ.

Цьому сприяли стійкі обсяги постачання Норвегії, значні надходження зі США, рекордні сезонні потоки російського газу через "Турецький потік", збільшення виробництва вітрової енергії в Німеччині, Франції, Нідерландах. Ціни на залізну руду та сталь коливалися у вузькому діапазоні: наявної пропозиції було достатньо для забезпечення поточного попиту. Ринки пшениці та кукурудзи були відносно збалансованими завдяки гарним урожаюм у 2025. Ціни на соняшникову олію відновили стрімке зростання через дефіцит пропозиції на світовому ринку, спричинений падінням експорту з України та Росії, що лише частково компенсувалося нарощуванням постачання з Аргентини.

У листопаді як загальна, так і базова інфляція в Україні знизилася до однозначного рівня. За оцінками НБУ, у грудні сповільнення інфляції тривало (споживча станом на 01.01.2026 становила 8,0 р/р.), чому сприяли передусім достатня пропозиція продовольства та послаблення тиску на ціни з боку ринку праці. Дефіцит поточного рахунку розширився. Збереження значних обсягів міжнародної допомоги наприкінці року забезпечило чергове оновлення рекордних рівнів валових міжнародних резервів, які станом на кінець року сягнули 57,3 млрд дол. Дефіцит бюджету і надалі фінансувався за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень. За оцінками НБУ, наприкінці 2025 року економіка пожвавилася завдяки активнішому збору врожаїв та нарощуванню бюджетних видатків.

Водночас через руйнування логістики та більший, ніж очікувалося, дефіцит електроенергії НБУ знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році – до 1,8%. Роловер ОВДП у всіх валютах у 2025 році становив 116%. Збереження облікової ставки на незмінному рівні в грудні сприяло подальшому нарощуванню обсягів вкладень населення в гривневі строкові депозити та ОВДП. Це в тому числі обмежило сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту в грудні. Валютні інтервенції НБУ в 4 кварталі 2025 року сезонно збільшилися порівняно з попередніми місяцями, але були меншими, ніж рік тому.

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку України. Натомість наприкінці 2025 року Рада ЄС вирішила надати Україні 90 млрд євро фінансової допомоги у 2026-2027 роках. Підтримка України зберігатиметься й у межах механізму ERA Loans. Триває також узгодження нової програми з МВФ обсягом 8,1 млрд дол. США. Зовнішня допомога дасть змогу стабільно продовжити фінансувати дефіцити бюджету та підтримувати високий рівень резервів. Прогноз НБУ передбачає, що міжнародні резерви становитимуть 65 млрд дол. США на кінець 2026 року і зростатимуть надалі.

Це дасть змогу НБУ підтримувати стійкість валютного ринку та впроваджувати заходи валютної лібералізації за умови контролю та посилення ризиків. Ураховуючи стає зниження інфляції й послаблення ризиків, пов'язаних із достатністю зовнішнього фінансування, Правління НБУ має наміри в 2026 році розпочати цикл пом'якшення процентної політики.

Умови для роботи банків протягом звітного 2025 року залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення. Основними позичальниками залишалися агрокомпанії та підприємства торгівлі, підприємства оборонної та енергетичної галузей. В кредитуванні бізнесу надалі знижувалася роль державної підтримки. Натомість в іпотечному сегменті кредити переважно надавалися з державною підтримкою.

У жовтні – грудні, як і впродовж 2025 року, попит на кредити бізнесу зростає. Найбільше попит підвищився на гривневі, короткострокові та кредити великим підприємствам. Зростання попиту на короткострокові позики було найвищим з IV кварталу 2021 року. Незмінними чинниками попиту були потреба бізнесу в капітальних інвестиціях та оборотному капіталі. Можливість отримати кредит в інших банках подекуди стримувала попит підприємств. Конкуренція між банками та достатня капіталізація сприяли певному пом'якшенню кредитних стандартів для бізнесу. Крім того, конкуренція з небанківськими установами та ліквідність банків додатково сприяли пом'якшенню стандартів для кредитів МСП.

В 2025 обсяги фондування банків у цілому продовжили збільшуватися, а середня вартість зобов'язань зросла. Фінансові установи наростили кошти як населення, так і бізнесу. Обсяг оптового фондування зростає переважно в окремих великих банках. Зростання вартості залучень в 4 кварталі відбулося більшою мірою – корпоративних. Ціна оптового фондування не змінилася. Частка зобов'язань в іноземній валюті зменшувалася три квартали поспіль. Строковість депозитів також зросла.

Результати опитування найбільших банків та небанківських фінансових установ за даними НБУ свідчать, що джерелом найвищого ризику залишається війна, та пов'язані з нею ризики, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. До суттєвих ризиків потрапили зростання обсягу непрацюючих кредитів (NPL), високі кіберзагрози, валютні коливання. Попри стійкість і прибутковість, банки стикаються з макроекономічною нестабільністю, що вимагає підвищеної уваги до ризиків ліквідності та капіталу. Схильність фінансових установ до ризику не зменшилася.

В 2025 році Банк, як і вся банківська система працював в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, проводив ретельну діагностику параметрів та лімітів ризиків. Відділення Банку входять до мережі POWER BANKING, що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання.

Банком забезпечено стабільну та безперебійну роботу. Припинення окремих видів діяльності Банку не відбулося. Банк мав збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконував вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших пруденційних нормативів встановлених Національним банком України, своєчасно забезпечував зобов'язання за договірними відносинами з клієнтами та контрагентами. Банк в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Непокритий кредитний ризик відсутній. Загальна сума ризик-апетитів Банку в допустимих межах. Діяльність Банку протягом 2025 року є операційно прибутковою.

В звітному році Банк продовжив роботу в напрямку посилення позицій корпоративного та роздрібного бізнесу, нарощував клієнтську базу, забезпечував кредитування корпоративних клієнтів та клієнтів роздрібного сегменту по програмі еОселя, почав надавати кредити для ВПО з державною компенсацією в рамках програми еОселя, розвивав власні програми з кредитування фізичних осіб, підтримував конкурентну тарифну політику. Банк долучається до стандартів політики екологічної та соціальної відповідальності з метою розширення фінансування корпоративних клієнтів та ФО-підприємців для забезпечення їх енергетичної незалежності, надає послуги з кредитування по програмам часткової компенсації клієнтам вартості техніки та обладнання вітчизняного виробництва (15%) в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні».

Банком продовжено роботу в напрямку цифрової трансформації, посилення інформаційної безпеки, розширення послуг мобільних застосунків та продуктів. Відповідно до стратегічних планів Банком щодо розширення мережі відділень, в 4 кварталі відкрито відділення в м.Львів.

В 4 кварталі звітного 2025 року Рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» було переглянутий кредитний рейтинг АТ «СКАЙ БАНК», його оцінка підвищилася з рівня uaAA+ з прогнозом (у розвитку) до рівня uaAAA з прогнозом (у розвитку) із збереженням у Контрольному списку. Банківська установа з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року складають 3951,89 млн грн.

Обсяги кредитів наданих фізичним особам за 2025 рік зменшився на 0,7% (до 270,90 млн грн), юридичним особам та фізичним особам - підприємцям збільшилися на 33,2% (до 704,90 млн грн).

Ресурсна база Банку за 2025 рік змінилася наступним чином:

- обсяг строкових коштів фізичних осіб збільшився на 58,2% (до 175,94 млн грн), кошти на вимогу фізичних осіб зменшилися на 13,6% (до 90,87 млн грн);
- обсяг строкових коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшився на 15,8% (до 869,83 млн грн), кошти на вимогу суб'єктів господарювання зменшилися на 2,4% (до 838,29 млн грн), строкові кошти юридичних осіб за операціями РЕПО збільшилися на 77,6% (до 653,42 млн грн).

Майбутній економічний розвиток України залежить від наслідків збройного конфлікту, зменшення безпекових ризиків війни, від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію та підтримку економіки країни, запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах, від зовнішніх факторів щодо міжнародної підтримки.

Банк зі свого боку, здійснює всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує антикризові заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, підтримки капіталу, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, IT інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічна криза посилюють для банків всі види ризиків: операційний, ліквідності, кредитний, процентний, ринковий, валютний, ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах військового стану, здійснювати диверсифікацію бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної ефективності.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, а також необоротних нефінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Суттєва інформація щодо облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2025 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2025 р. , 31.12.2024 р.;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2025 та 2024 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Щодо впевненості акціонерів у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності, зазначаємо, що наразі існує суттєва невизначеність щодо спроможності будь-якого підприємства в Україні продовжувати свою діяльність на безперервній основі. .

## Примітка 4. Суттєва інформація щодо облікової політики

### 1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

### 2. Принципи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена банком на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та необоротних активів, що оцінюються за переоціненою вартістю (основні засоби груп "Нерухомість" та "Транспорт"), інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю; необоротні активи, утримувані для продажу - за найменшою з двох оцінок: балансовою або справедливою за вирахуванням витрат на продаж; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, - за найменшою з двох оцінок: балансовою або чистою ціною реалізації, про що зазначено нижче.

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

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована собівартість – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації 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 процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інвестиції в цінні папери;
- похідні фінансові активи;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток;
- необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за амортизованою вартістю, коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку за видами валют ) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за амортизованою вартістю. Для визначення балансової вартості даного виду активу враховуються суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Сума сформованих оціночних резервів під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість кредитів, наданих клієнтам та банкам, за амортизованою вартістю;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, для груп будівлі та транспорт - за переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу за ними та витрат від знецінення.

- інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю з урахуванням знецінення.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші залучені кошти;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 31 грудня 2025 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

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.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
  - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);
- б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
  - єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
  - прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
  - відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
  - суттєвість - у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

Основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

### **3. Фінансові інструменти**

#### ***Первісне визнання фінансових інструментів***



Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

### ***Класифікація фінансових інструментів за категоріями***

МСФЗ 9 передбачає підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

### ***Оцінка бізнес-моделі***

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

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;

- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;

***Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів***

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

***Прибуток або збиток першого дня***

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ефективної процентної ставки за кредитами, або ринкової ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринкові ставки (діапазон ринкових ставок), мінімальні ставки за кредитами та максимальні ставки за вкладними операціями (депозитами) визначаються та встановлюються відповідно до рішення Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Остаточні процентні ставки за кредитними операціями встановлюються рішенням Кредитного комітету Банку, з урахуванням собівартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Остаточні процентні ставки за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку.

Рішення про зміну процентних ставок за кредитними операціями приймається Кредитним комітетом Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Рішення про зміну процентних ставок за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є відмінною, ніж ринкові процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами і отриманими кредитами, допускається і в балансі Банку проводиться визнання прибутку/збитку першого дня в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). За операціями з акціонерами - з використанням рахунків капіталу.

### ***Подальше визнання фінансових інструментів***

Банк оцінює фінансові активи після первісного визнання за трьома основними категоріями: за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються банком після первісного визнання як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, або як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

### ***Рекласифікація фінансових активів***

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

### ***Критерії визнання резервів за зобов'язаннями***

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли банк Має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібно використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання.

### ***Зменшення корисності***

МСФЗ 9 передбачає модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування цієї моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

### ***Визначення дефолту***

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються 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 всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

### ***Значне збільшення кредитного ризику***

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошові оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

### ***Рівні кредитного ризику***

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі стадій знецінення, які визначаються для оцінки та прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо наявності первинних ознак дефолту кредиту. Банк використовує ознаки стадій знецінення для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Ознаки зростання кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик появи дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що визначає кредитний ризик і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику враховується на 1-й, 2-й, 3-й стадії знецінення. При первісному визнанні ФА відноситься до 1-ї стадії знецінення (якщо це придбаний актив та не має первинних ознак знецінення). В подальшому контроль за знеціненням фінансових активів здійснюється відповідно до основних критеріїв класифікації та оцінки ФА. Основні критерії віднесення до іншої стадії знецінення регламентовані у внутрішніх положеннях банку.

### ***Створення часової структури ймовірності дефолту***

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник реального ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватися з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на душу населення, рівень безробіття.

### ***Визначення значного збільшення кредитного ризику***

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення.

Знецінені фінансові активи (кредити) - це ті активи, які є знеціненими на дату первісного визнання, та оцінюються первісно за справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за первісно знеціненими фінансовими активами включені в ефективну ставку. Збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визначається через резерв під знецінення. Для активів, що є кредитно-знеціненими розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, винагороди і суми, які є невід'ємною частиною ЕСВ.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ЕСВ, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за такими активами у подальшому зменшиться.

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 буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних 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.

### ***Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків***

Банк використовує вербальну математичну модель розрахунку очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків враховуються наступні параметри:

- контрактні грошові потоки;
- очікувані грошові потоки та збитки;
- події дефолту та не дефолту;
- періоди врахування дефолтів за PV-принципом;
- зважування за ймовірністю сценаріїв;
- врахування справедливої вартості потоків від застави в будь-який момент часу за PV-принципом.

Значення показника ймовірності дефолту визначається з урахуванням впливу макроекономічного середовища, що відображається за системними факторами ризику (курси валют, процентні ставки, безробіття, ВВП тощо).

Так як фінансовий стан конкретного позичальника залежить від дії кризових явищ в економіці, використовуються прогнозні сценарії. З урахуванням негативного впливу кризи воєнного стану в Україні при розрахунку використовуються сценарії, які характеризують чутливість до впливу кризових явищ та темпів відновлення.

### ***Прогнозна інформація***

Макроекономічні показники, що використовуються у прогнозних сценаріях:

- прогноз реального ВВП здійснюється зважуванням за ймовірностями макроекономічних сценаріїв з різними прогнозними трендами відновлення на обрії до 2027 року (Для побудови прогнозу використовується індексний метод);
- прогноз ВВП на душу населення в поточних цінах, розрахований за паритетом купівельної спроможності в поточних ринкових цінах на душу населення та його прогноз, виходячи з фактичного стану економіки України;
- прогноз рівня безробіття, що використовується в якості предиката макроекономічного впливу на системний ризик дефолту фізичних осіб за інструментами споживчого кредитування.

Результати моделювання стану економіки України та її впливу на ймовірність дефолтів позичальників підтверджують песимістичні очікування. У зв'язку з цим за інших рівнів умов передбачається подальша можливість збільшення очікуваних кредитних збитків.

### ***Припинення визнання і модифікація договору***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

### ***Класифікація - фінансові зобов'язання***

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

### **4. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку та відображається в звіті про фінансовий стан у складі фінансових активів.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

### **5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2025 р.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

## **6. Кредити та заборгованість банків**

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованої вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2025 року міжбанківські кредити відсутні.

## **7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, якщо такі кредити не відповідають критеріям визнання кредитів за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Нарахування процентів за кредитами, що визнані за амортизованою собівартістю здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

За кредитами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки проценти враховуються у складі переоцінки.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. За операціями з акціонерами - за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк може за рішенням колегіальних органів переглядати умови кредитування, а саме терміни погашення кредиту, ставку, тощо. Кредит не буде вважатись простроченим, якщо умови по ньому переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до зміни умов. Такі кредити вважаються реструктуризованими, і повинні дотримуватися всі критерії здійснення майбутніх платежів по ним.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.



Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів».

## **8. Інвестиції в цінні папери**

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

*Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Ця категорія включає боргові цінні папери фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2025 р. банк має цінні папери (ОВДП), що оцінюються за амортизованою собівартістю, та рефінансуються НБУ.

*Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід*

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за амортизованою або справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку.

Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи.

Станом на 31.12.2025 р. банк має цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ та боргові цінні папери Міністерства фінансів США), що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

*Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки*

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непоследовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифікуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2025 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки - облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ та облігації зовнішньої державної позики, що не рефінансуються Національним банком України.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 8.

## **9. Похідні фінансові інструменти**

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

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.

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, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

При здійсненні переоцінки похідних фінансових активів у вигляді контрактів процентного свопу Банк застосовує судження, яке полягає у відображенні прибутків чи збитків від переоцінки в тому періоді, в якому вони виникають. На дату переоцінки Банк враховує зміну плаваючої процентної ставки, яка ґрунтується на обліковій ставці з урахуванням можливого дострокового припинення контрактів за ініціативою Банку, у прив'язці до дати розрахунків за договором, а не виходячи з термінів дії контрактів. Такий підхід Банку ґрунтується на тому, що при суттєвих коливаннях рівня облікової ставки справедлива вартість зазначених похідних активів має враховувати не плаваючу ставку, що діє на дату переоцінки, а ставку, прогнозовану на весь період дії похідного активу. Таке прогнозування потребує використання моделей і суджень, наслідком чого можуть бути суттєві розбіжності в оцінках справедливої вартості, які відображаються у бухгалтерському та податковому обліку. Керівництво Банку вважає, що ним застосовується найбільш обережний підхід при відображенні прибутку від переоцінки процентних свопів.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах "форвард" та "своп":

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2025 зазначена в Примітці 33 "Похідні фінансові інструменти і хеджування" .

#### **10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Інформація щодо Договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2025 р. розкрито в Примітці 13.

#### **11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

#### **12. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість -нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (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 використання у виробничій діяльності або продажу.

До складу інвестиційної нерухомості банк класифікує:

1. земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
2. земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);
3. будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
4. будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
5. нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або орендаря за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, збільшення капіталу або для обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на 31.12.2025 р. Банком проведено переоцінку інвестиційної нерухомості з залученням незалежних оцінювачів з застосуванням порівняльного та дохідного методів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 9 «Інвестиційна нерухомість».

### **13. Гудвіл.**

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

### **14. Основні засоби.**

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за методом собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, крім основних засобів груп Будівлі та транспортні засоби. Основні засоби груп Будівлі та транспортні засоби в подальшому обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної груп основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється фахівцями банку самостійно під час їх первісного використання.

Інвентаризаційна комісія під час проведення річної інвентаризації оцінює об'єкти по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи» на наявність ознак, що свідчать про зменшення корисності.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка основних засобів груп будівлі та транспортні засоби здійснюється Банком, якщо на дату складання балансу залишкова вартість відрізняється від справедливої більше ніж 10%. Під час переоцінки об'єктів основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи. З метою визначення справедливої вартості об'єктів вище зазначених груп Банк щорічно, перед складанням річної фінансової звітності, укладає договори з суб'єктами оціночної діяльності для проведення оцінки об'єктів. Результати проведеної оцінки затверджуються Правлінням банку.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливую вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" та "Транспорт" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2025 р. банком не проведено;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групах "Споруди", «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. Протягом звітного періоду відбулось відновлення корисності активу групи "Будівлі" за рахунок збільшення додаткового капіталу (рахунок 5100 "Результат переоцінки основних засобів") на підставі тесту про відновлення корисності.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків. Коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування».

## **15. Нематеріальні активи.**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості та встановленого строку. Протягом звітного року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Амортизація на такі активи не нараховується.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування».

#### **16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Банк класифікує договір оренди як оперативний лізинг (оренду), якщо він не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи на прямолінійній основі.

Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 24 "Інші операційні доходи".

#### **17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Банк, як Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

В 2025 році в Банку договорів фінансового лізингу не було.

#### **18. Лізинг (оренда) за яким Банк є орендарем**

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

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, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оцінка того, чи є базовий актив малоцінним, здійснюється на абсолютній основі. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Клас базового активу - це група базових активів, що мають подібну природу та використання в діяльності суб'єкта господарювання. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди. Прикладами малоцінних базових активів, можуть бути планшети та персональні комп'ютери, невеликі предмети меблів та телефони.

Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

Орендні платежі на дату початку оренди включають змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди. Після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки). Ставка дисконтування визначається обліковою політикою банку на рівні облікової ставки НБУ.

Протягом звітного року Банком укладено 1 договір оренди нежитлового приміщення строком більше 12 місяців, станом на 31.12.2025 р. визнано актив з права користування.

Договори суборенди банком не укладалися.

## **19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання одночасно критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.
- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;
- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Станом на 31.12.2025 року на балансі Банку визнано майно, утримуване з метою продажу, перенесено з категорії "Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя"

В складі інших активів банком враховано майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості клієнтів, а саме: земельні ділянки, обладнання. При первісному визнанні собівартість активів включає всі витрати на придбання, інші витрати, пов'язані з приведенням їх у теперішній стан. Ці активи оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Інформація щодо цих активів розкрита в примітці 12 "Інші активи"

## **20. Амортизація**

Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

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

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

На підставі встановлених банком строків експлуатації банком встановлено наступні строки амортизації:

основних засобів за групами:

Будівлі	-	50 років
Машини та обладнання	-	4 - 10 років
Транспортні засоби	-	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	4-10 років
Інші основні засоби	-	5-8 років

Нематеріальних активів за групами:

Права на комерційні позначення (права на торговельні марки) – 10 років

Авторське право та суміжні з ним права – 1-10 років

Права на користування майном - активи з невизначеним строком корисного використання.

## **21. Припинена діяльність.**

Впродовж звітного періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

## **22. Залучені кошти.**

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 14 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

## **23. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відносяться:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку визнаються витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;



- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк визнавав в бухгалтерському обліку похідні фінансові зобов'язання за процентними СВОП-контрактами.

#### **24. Боргові цінні папери, емітовані банком:**

У 2025 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

#### **25. Резерви за зобов'язаннями.**

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.
- інші зобов'язання

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.
- інші зобов'язання.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 р. банком визнано резерв за існуючими судовими справами з фізичною особою.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

#### **26. Субординований борг.**

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2025 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвесторів - нерезидентів за трьома договорами, та НБУ надано дозволу на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

## **27. Податок на прибуток.**

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

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 50%.

Ставка податку на прибуток протягом 2025 року складала 25% від податкової бази, наприкінці року було прийнято Закон про внесення змін до Податкового Кодексу України, де відбулась зміна ставки оподаткування податком на прибуток для банків, на 2026 р. буде становити 50% з 01.01.2026 р.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

## **28. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2025 р. здійснив збільшення статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції за рахунок направлення частини прибутку за 2024 рік на збільшення статутного капіталу. Номінальна вартість однієї простої іменної акції збільшена у звітному періоді на 13,51 грн за рахунок розподілу прибутку і складає 77,13 грн. (сімдесят сім гривень 13 копійки).

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

## **29. Привілейовані акції**

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

## **30. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2025 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2025 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

## **31. Дивіденди**

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплата дивідендів здійснюється в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

## **32. Визнання доходів і витрат.**

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості (1 та 2 стадія оцінки знецінення) за виключенням:

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

- фінансових активів, які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами (3 стадія оцінки знецінення). До таких фінансових активів банк застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах враховуються в момент отримання виписки від банку-кореспонденту.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 22 - 26.

### **33. Переоцінка іноземної валюти.**

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

На звітну дату банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 42,3878 грн.

1 ЄВРО - 49,8565 грн.

10 Російських рублів - 4,9218 грн.

На попередню звітну дату (станом на 31.12.2024 р.) Банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 42,039 грн.

1 ЄВРО - 43,9266 грн.

10 Російських рублів - 3,8978 грн.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

#### **34. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

#### **35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Протягом 2025 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

#### **36. Облік впливу інфляції**

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2025 рік сума за статтею «Статутний капітал» відображена за історичною вартістю.

#### **37. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;

- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України, в 2025 році індексація заробітної плати проводилась.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

### **38. Інформація за операційними сегментами.**

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Банк відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких критеріїв: доходи становлять 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів, його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Банк веде свою діяльність у таких операційних сегментах: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші сегментні статті та операції.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 29 "Операційні сегменти".

### **39. Операції з пов'язаними особами**

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк самостійно визначає перелік пов'язаних осіб з урахуванням вимог МСБО 24, а саме: найбільші власники - акціонери банку, провідний управлінський персонал (члени Правління банку, члени комітетів Правління), інші пов'язані особи (асоційовані особи, а саме чоловік / дружина, діти пов'язаних осіб).

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 36 "Операції з пов'язаними сторонами"

#### **40. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

У 2025 році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

#### **41. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності в зв'язку з військовим станом в Україні. Враховуючи значущий і всеохоплюючий вплив війни на операційну діяльність підприємств, умови їх роботи, ринкову кон'юнктуру існують суттєві невизначеності щодо забезпечення Банком безперервної діяльності при настанні наступних подій:

- стрімке розширення географії бойових дій, посилення обстрілів та руйнування інфраструктури підприємств та цивільного населення, втрата виробничих потужностей, знищення майна, фізичних та юридичних осіб, обмеження пересування та порушення логістики, порушення систем зовнішніх та внутрішніх комунікацій;
- арешт чи експропріація активів на потреби держави;
- суттєве знецінення фінансових і нефінансових активів;
- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій НБУ внаслідок порушення логістичних зав'язків, систем, що забезпечують грошові операції та розрахунки в країні;
- невиконання підприємствами умов за кредитними договорами через форс-мажорні обставини, несприятливі умови діяльності, в т.ч. через припинення роботи «зернового коридору», значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності підприємств, неможливість релокації бізнесу з прифронтових територій;
- нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінні курси іноземної валюти та/або процентних ставок, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців;
- повне знищення ІТ систем та програмного забезпечення Банку та їх резервних копій з можливостями активізації;
- техногенні катастрофи та військові катаклізми суттєвого масштабу.

Також негативний вплив військової агресії спричинить зростання кредитного ризику внаслідок падіння платоспроможності позичальників фізичних осіб, можливе зупинення/втрата бізнесу для суб'єктів господарювання, можливе пошкодження та втрата заставного майна. При цьому також очікуване зростання ринкового ризику внаслідок знецінення активів банків. Ступінь негативного впливу на пряму залежить від активності та тривалості військових дій на території України.

У зв'язку з вищенаведеним керівництво Банку станом на дату затвердження цієї звітності оцінило ризики загрози функціонуванню Банку і вважає, що з урахуванням поточного стану ліквідності та результатів діяльності Банку припущення щодо безперервності функціонування Банку протягом щонайменше 12 місяців з дати затвердження звітності є прийнятним і тому може бути основою для підготовки цієї фінансової звітності. Проте, до закінчення військових дій наслідки широкомасштабної війни російської федерації проти України на діяльність суб'єктів господарської діяльності достовірно оцінити неможливо. Ці обставини обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний 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.

З метою підтримання роботи Банку у безперервному режимі впровадженій план безперервної діяльності, який включає також план роботи у кризових ситуаціях. Банк вже має досвід роботи у безперервному режимі, що було обумовлено протиепідемічними заходами проти COVID-19, та за час повномасштабне вторгнення рф на територію України.

Станом на 31.12.2025 Банк має розроблений План безперервної діяльності. Він був переглянутий та перебуває в процесі тестування. План відновлення діяльності з врахуванням критичних стрес-сценаріїв, які підтвердили можливість банку продовжувати працювати у складних умовах і можливість дотримуватись обов'язкових нормативів і підтримати капітал на достатньому рівні.

Початок військової агресії та повномасштабне вторгнення рф на територію України призвело до пошкоджень та втрат основних об'єктів інфраструктури міст та жертв серед населення. Попередні плани не передбачали такі критичні сценарії, тому необхідно переглянути план безперервної діяльності, план відновлення діяльності з урахуванням поточного отриманого досвіду, який буде включати опис необхідних дій для збереження та більшої захищеності активів банку та персоналу Банку. Переглянути можливі критичні сценарії та варіанти відновлення та виходу з них.

Події та умови, пов'язані з воєнною агресією рф несуть суттєві ризики для банку, це - руйнування та знищення деяких необоротних активів Банку, втрата власного бізнесу деякими клієнтами банку; втрата заставного майна; евакуація працівників в місця з обмеженими можливостями віддаленої роботи; неможливість працювати на територіях з активними воєнними діями. Підвищення ризиків для Банку впливає на ліквідність Банку; підвищення кредитного ризику внаслідок неплатоспроможності клієнтів та втрата застави, що несе для банку збільшення витрат на формування резервів і як наслідок падіння капіталу. Для підтримання роботи Банку необхідно буде забезпечити роботу критично важливого персоналу банку; переглянути, а можливо і обмежити окремі види діяльності.

В даний час Банк, як і вся банківська система працює в надзвичайній ситуації. Враховуючи негативний стан економіки під впливом війни, Банк продовжує стабільно працювати, адаптуючись під діючі умови та відповідно реагує і працює згідно плану безперервної діяльності та відновлення діяльності. План визначає гнучку і придатну до адаптації основу для своєчасного реагування на широке коло подій, що можуть перервати роботу Банку, в т.ч. на події пов'язані з війною. Згідно плану Банк залежно від кризової або надзвичайної ситуації буде застосовувати заходи з: мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, ІТ інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають наступні:

*Справедлива вартість нерухомості* – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.



*Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення* вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити та інші фінансові активи з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду та прогнозних оцінок.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

*Податкові ризики.* Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

В цілому, облікова політика Банку відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Зміни до стандартів та інтерпретації до них не мали суттєвого впливу на показники Банку.

Нижче наведена інформація щодо переглянутих стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2026 року.

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". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України

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

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 виникала 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.

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 проєкту 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

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.

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 Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	68747	31189
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	116849	155194
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	88861	335644
3,1	України	88651	335477
3,2	інших країн	210	167
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	( 6906)	( 49014)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	267551	473013

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів, у звітному періоді не було.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів, складає 274457 тис. грн. (станом на 31.12.2024 р. - 522027 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	( 49014)	( 17499)
2	(Збільшення) зменшення залишків	42098	( 31560)
3	Вплив змін валютних курсів	10	44
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 6906)	( 49014)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	522027	268748
2	Збільшення /(зменшення) валової балансової вартості протягом періоду	( 247580)	253235
3	Курсові різниці	10	44
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	274457	522027

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	185596	186383
2	Стандартний рейтинг	88648	72139
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	213	263505
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	274457	522027

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	975794	802160
1,1	Кредити, надані юридичним особам	654793	471005
1,2	Кредити, надані фізичним особам	18136	26711
1,3	Іпотечні кредити	302865	304444
1,3,1	Іпотечні кредити юридичних осіб	50104	58315
1,3,2	Іпотечні кредити фізичних осіб	252761	246129
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 130062)	( 97682)
3	Усього кредитів за мінусом резервів	845732	704478

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2025 р. - 29199 тис. грн. (на 31.12.2024 р. - 15710 тис. грн.)

Протягом 2025 р. не було повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, частково погашено - 309 тис. грн., (Частково погашено у 2024 р. - 517 тис. грн., у т.ч. 100 тис. грн - ПП "ЮНОНА" за договором гарантії, зазначені погашення визнані у складі інших операційних доходів..)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	894671	6905	74218	975794
2	Мінімальний кредитний ризик	894671	6905	60457	962033
3	Дефолтні активи	0	0	13761	13761
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	894671	6905	74218	975794
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 55637)	( 207)	( 74218)	( 130062)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	839034	6698	0	845732

Банк визначає рівень ризику при наявності хоча б однієї з наведених ознак, а саме:

- мінімальний ризик ( 1 стадія) - відсутня прострочка;
- низький ризик (1 стадія)- наявність прострочки від 1 до 30 днів;
- середній ризик (2 стадія) - наявність прострочки від 31 до 60 днів; наявність реструктуризації кредитної заборгованості; суттєве збільшення кредитного ризику;
- високий ризик (2 стадія, 3 стадія) - наявність прострочки від 61-90 днів; наявність інших ознак високого кредитного ризику;
- дефолтні кредити (3 стадія) - наявність прострочки більш 90 днів; наявність інших ознак дефолту.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	770472	9681	22007	802160
2	Мінімальний кредитний ризик	770472	9681	7129	787282
3	Дефолтні активи	0	0	14878	14878
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	770472	9681	22007	802160
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 75558)	( 117)	( 22007)	( 97682)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	694914	9564	0	704478

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024 р.	( 75558)	( 117)	( 22007)	( 97682)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 311650)	( 40272)	( 1754)	( 353676)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	310680	1493	9671	321844
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	20897	38689	( 59586)	0
4,1	переведення до стадії 1	( 974)	974	0	0
4,2	переведення до стадії 2	21871	( 21980)	109	0
4,3	переведення до стадії 3	0	59695	( 59695)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	( 2398)	( 2398)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	1856	1856
7	Курсові різниці	( 6)	0	0	( 6)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 55637)	( 207)	( 74218)	( 130062)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	( 60320)	( 36)	( 26741)	( 87097)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 116079)	0	0	( 116079)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	75284	506	5944	81734
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	307	( 625)	318	0
4,1	переведення до стадії 1	( 239)	239	0	0
4,2	переведення до стадії 2	546	( 8095)	7549	0
4,3	переведення до стадії 3	0	7231	( 7231)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	( 20)	( 20)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	283	283
7	Інші зміни (збільшення)/ зменшення резерву за овердрафтами та поновлюваними кредитними лініями за рахунок збільшення/ зменшення кредитної заборгованості	25250	38	( 1791)	23497
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 75558)	( 117)	( 22007)	( 97682)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2024	770472	9681	22007	802160
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	1560650	2571	8149	1571370
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 1384466)	( 2623)	( 10232)	( 1397321)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	( 53264)	( 2724)	55988	0
5	Переведення до стадії 1	27602	( 23179)	( 4423)	0
6	Переведення до стадії 2	( 76293)	80939	( 4646)	0
7	Переведення до стадії 3	( 4573)	( 60484)	65057	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	( 18)	0	162	144
9	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	( 1856)	( 1856)
10	Курсові різниці	1297	0	0	1297
11	Валова балансова вартість на 31.12.2023	894671	6905	74218	975794

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	723735	1414	0	725149
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 487058)	( 19168)	( 6491)	( 512717)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	( 24761)	25156	( 395)	0
5	Переведення до стадії 1	24148	( 24148)	0	0
6	Переведення до стадії 2	( 48909)	56611	( 7702)	0
7	Переведення до стадії 3	0	( 7307)	7307	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	( 8)	590	0	582
9	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	( 283)	( 283)
10	Курсові різниці	379	0	0	379
11	Інші зміни (збільшення)/ зменшення Овердрафти та поновлювані кредитні лінії: обороти з погашення та виборки/ використання ліміту	30672	( 1245)	1309	30736
12	Валова балансова вартість на 31.12.2024	770472	9681	22007	802160



Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2025 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	717	1	701	0
2	Виробництво харчових продуктів	150170	15	146531	18
3	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	200777	21	197603	25
4	Будівництво будівель	57981	6	59940	7
5	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	100586	10	81493	10
6	Наземний і трубопровідний транспорт	518	0	0	0
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	138502	14	4000	1
8	Фізичні особи	270897	27	272840	34
9	Інші	55646	6	39052	5
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	975794	100	802160	100

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав 12 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2025 року становить 644538 тис. грн. або 66 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав 11 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2024 року становить 466922 тис. грн. або 58 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені (бланкові) кредити	127327	11021	0	125468	263816
2	Кредити, що забезпечені:	527466	7115	50104	127293	711978
2,1	грошовими коштами	145299	0	0	0	145299
2,2	нерухомим майном	36580	5837	50104	75560	168081
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	2445	5837	0	75560	83842
2,3	іншими активами	345587	1278	0	51733	398598
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	654793	18136	50104	252761	975794

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси - 55911 тис. грн.
- легкові автомобілі - 12074 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка - 90307 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 47 087 тис. грн.
- устаткування -75 431 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 66055 тис. грн.
- подільний об'єкт незавершеного будівництва, щодо якого в Державному реєстрі речових прав на майно зареєстровано спеціальне майнове право - 51733 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені (бланкові) кредити	74656	11511	0	127052	213219
2	Кредити, що забезпечені:	396349	15200	58315	119077	588941
2,1	грошовими коштами	6503	0	0	0	6503
2,2	нерухомим майном	87108	15200	58315	119077	279700
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	39639	5896	58315	119077	222927
2,3	іншими активами	302737	0	0	0	302737
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	471005	26711	58315	246129	802160

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -81 592 тис. грн.
- легкові автомобілі - 6007 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -80 332 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 47 086 тис. грн.
- устаткування - 39 552 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 48 168 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	654793	749656	( 94863)
2	Кредити, що надані фізичним особам	18136	21286	( 3150)
3	Іпотечні кредити	302865	267724	35141
3,1	Іпотечні кредити юридичних осіб	50104	107547	( 57443)
3,2	Іпотечні кредити фізичних осіб	252761	160177	92584
4	Усього кредитів	975794	1038666	( 62872)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	471005	568357	( 97352)
2	Кредити, що надані фізичним особам	26711	28276	( 1565)
3	Іпотечні кредити	304444	650473	( 346029)
3,1	Іпотечні кредити юридичних осіб	58315	446034	( 387719)
3,2	Іпотечні кредити фізичних осіб	246129	204439	41690
4	Усього кредитів	802160	1247106	( 444946)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

При розрахунку впливу застави Банком враховується вся наявна застава, навіть якщо вона не відповідає принципам прийнятності відповідно до п.107 Постанови 351 (відсутня актуалізація оцінки і страхування застави).

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	50018
2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за за амортизованою вартістю	325555	747386
3	<b>Усього цінних паперів, що обліковуються за за амортизованою вартістю</b>	<b>325555</b>	<b>797404</b>
4	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	356543	26668
5	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1700865	0
6	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41192	63755
7	<b>Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>2098600</b>	<b>90423</b>
8	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	208402	845194
9	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	57692	53420
10	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток</b>	<b>266094</b>	<b>898614</b>
11	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>2690249</b>	<b>1786441</b>

Станом на 31 грудня 2025 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, склались з:

- депозитні сертифікати НБУ - відсутні; (станом на 31.12.2024 р. - депозитних сертифікатів НБУ номінальна вартість депозитних сертифікатів складала 50 000,00 тис. грн. за ставкою 13,5% річних та терміном погашення 01.01.2025р.);

- облігацій внутрішньої державної позики у грн. у кількості 265 335шт. загальною номінальною вартістю 265 335,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 12,52% річних та термінами погашення від 13.05.2026 до 26.05.2027 р. (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики у кількості 419 623шт. загальною номінальною вартістю 419 623,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 до 26.05.2027 р.);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 2000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 84 775,60 тис. грн. з ставками 4,54% річних та термінами погашення до 26.02.2026 р. (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 3 891 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 163 573,75 тис. грн. з ставками від 4,64 до 4,66% річних та термінами погашення від 30.01.2025 р. до 09.10.2025 р.);

- облігацій внутрішньої державної позики, номіновані в євро - відсутні; (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 150 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 6 588,99 тис. грн. з ставкою від 3,24% річних та терміном погашення 04.09.2025 р.);

Станом на 31.12.2025 р. інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складались з:

- депозитних сертифікатів НБУ 346 000,00 тис. грн., за ставкою 19,00% річних та термінами погашення: 02.01.2016р., 16.01.2026р., 27.02.2026р., 13.03.2026р. та 27.03.2026р. (станом на 31.12.2024 р. - депозитних сертифікатів НБУ номінальною вартістю 26 000,00 тис. грн. за ставкою 15,5% річних та терміном погашення 31.01.2025р.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в грн у кількості 1 380 439шт. загальною номінальною вартістю 1 380 439,00 тис. грн. з ставками від 14,31 до 17,80% річних та термінами погашення від 19.08.2026 до 25.07.2029р. (станом на 31.12.2024 р. - облігації внутрішньої державної позики номіновані в грн - Відсутні);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 2 078 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 88 081, 85 тис. грн. з ставкою від 3,98 до 4,01% річних та терміном погашення від 01.07.2027р. до 12.08.2027р; (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США - відсутні);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро, у кількості 4 468 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 222 758,84 тис. грн. з ставкою від 3,16 до 3,24% річних та терміном погашення від 02.07.2026р. до 06.05.2027р (станом на 31.12.2024 р. – облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро - Відсутні)

- боргових державних цінних паперів (Міністерства фінансів США), облігації іноземної держави (Міністерства фінансів США) номіновані в дол. США у кількості 10 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 42 387,80 тис. грн. з ставкою від 3,46 % річних та терміном погашення від 29.10.2026р. (станом на 31.12.2024 р. - станом на 31.12.2024 р. - боргових державних цінних паперів (Міністерства фінансів США), облігацій іноземної держави, номінованих в дол. США, у кількості 10 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 42 039,00 тис. грн. з ставкою 4,74% річних та терміном погашення 23.01.2025 р.)

- станом на 31.12.2025 р. облігації іноземної держави (Головне управління казначейства Франції) номіновані в євро - Відсутні ( станом на 31.12.2024 р. – облігації іноземної держави (Головне управління казначейства) номіновані в євро у кількості 500 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 21 963,30 тис. грн. з ставкою від 3,217 % річних та терміном погашення 26.03.2025р.)

Станом на 31.12.2025 р. інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, складались з:

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в грн, у кількості 197 817 шт. загальною номінальною вартістю 197 817,00 тис. грн. з ставками від 12,52 до 18,87 % річних та термінами погашення від 13.05.2026 р. до 10.05.2028 р. (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в грн, у кількості 563 374 шт. загальною номінальною вартістю 563 374,00 тис. грн. з ставками від 15,47 до 19,75% річних та термінами погашення від 21.05.2025 р. до 10.05.2028 р.);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США - відсутні; (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США - відсутні);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро - відсутні; (станом на 31.12.2024 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро - відсутні);

- облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 2 348 883шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 99 563,98 тис. грн. з ставками від 0,00 до 4,50% річних та термінами погашення від 01.02.2030 р. до 01.02.2036 р. (станом на 31.12.2024 р. - облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 2 348 883шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 98 744,69 тис. грн. з ставками від 0,00 до 1,75% річних та термінами погашення від 01.02.2030 р. до 01.02.2036 р.);

- облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в євро – відсутні;(станом на 31.12.2024 р. - облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в євро – відсутні).

У зв'язку з тим, що 10 серпня 2022 року були оприлюднені результати успішного проведення корпоративної події щодо відстрочення дати виплати купонного доходу по облігаціям зовнішньої державної позики на строк у 24 місяці, виплата купонного доходу здійснюватиметься на умовах, передбачених постановою Кабінету Міністрів України від 19.07.2022 №805 та Меморандумом про згоду (Consent Solicitation Memorandum).

Станом на 31.12.2025 р. у Звіті про фінансовий стан Банку враховуються облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 235 054 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 341317 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 662 255 тис. грн., які Банк не може передавати у подальшу заставу, відчужити будь яким способом (продати), тощо.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	342475	342475
2	Мінімальний кредитний ризик	256373	256373
3	Середній кредитний ризик	86102	86102
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	342475	342475
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 16920)	( 16920)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	325555	325555

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	868924	868924
2	Мінімальний кредитний ризик	438818	438818
3	Середній кредитний ризик	430106	430106
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	868924	868924
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 71520)	( 71520)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	797404	797404

Таблиця 4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4

1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	356543	356543
2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1769994	1769994
3	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41192	41192
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	( 69129)	( 69129)
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2098600	2098600

Таблиця 5. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2024 р.

тис. грн.			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26668	26668
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63755	63755
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90423	90423

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2025 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	208402	0	208402
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	57692	57692
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	208402	57692	266094

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2024 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	845022	172	845194

2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	53420	53420
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	845022	53592	898614

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024 р.	438818	430106	868924
2	Придбані (створені) фінансові активи	1497144	165941	1663085
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 1679589)	( 509945)	( 2189534)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025 р.	256373	86102	342475

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	381449	594675	976124
2	Придбані (створені) фінансові активи	4170587	441559	4612146
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 4113218)	( 606128)	( 4719346)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024 р.	438818	430106	868924

Таблиця 10. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024 р.	( 5667)	( 65853)	( 71520)
2	Придбані (створені) фінансові активи	( 46699)	( 486454)	( 533153)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	48629	539125	587754
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025 р.	( 3737)	( 13182)	( 16919)

Таблиця 11. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	( 5560)	( 91050)	( 96610)



2	Придбані (створені) фінансові активи	( 79161)	( 970546)	( 1049707)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	79054	995183	1074237
4	Інші зміни (курсові різниці)	0	560	560
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024 р.	( 5667)	( 65853)	( 71520)

Таблиця 12. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2025 р.

тис. грн.				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024 р.	0	0	0
2	Придбані (створені) фінансові активи	( 114575)	( 232797)	( 347372)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	93757	184486	278243
4	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025 р.	( 20818)	( 48311)	( 69129)

Таблиця 13. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2024 р. - дані відсутні

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:  
1) справедливої вартості

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	4349	3542
2	Переведення до/з категорії будівель, що зайняті власником	698	420
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	167	387
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	5214	4349

В 2025 році, у зв'язку з надходженням пропозиції щодо укладання договору операційної оренди та очікуваної економічної вигоди від використання нежитлових приміщень, враховуючи зміну способу функціонального використання, було переведено об'єкт нерухомості, розташованої за адресою м. Харків, пр. Перемоги, буд.64, нежитлових приміщень 1-го поверху №243-1-:-243-4 в літ. «А-12», загальною площею 67,0 кв.м. до категорії інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежного оцінювача; станом на кінець 2025 р. Банком було здійснено уцінку та дооцінку окремих об'єктів інвестиційної нерухомості.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	241	156
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	45	15

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 24.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	204	90
2	Від 1 до 5 років	0	126
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	204	216

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

**Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12
1	Балансова вартість станом на 31.12.2023р.:	100573	707	1774	1455	165	0	0	11753	116427
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	123992	32279	1774	7609	920	80	2964	25501	195119
1.2	Знос станом на 31.12.2023р.	( 23419)	( 31572)	0	( 6154)	( 755)	( 80)	( 2964)	( 13748)	( 78692)
2	Надходження	0	4972	0	0	125	0	79	0	5176
3	Кап.інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	59	285	0	0	0	0	0	854	1198
4	Інші переведення	( 420)	0	0	0	0	0	0	0	( 420)
5	Вибуття	0	0	0	( 9)	0	0	0	0	( 9)
6	Амортизаційні відрахування	( 2163)	( 688)	( 355)	( 439)	( 108)	0	( 79)	( 4067)	( 7899)
7	Балансова вартість станом на 31.12.2024р.:	98049	5276	1419	1007	182	0	0	8540	114473
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	123218	37526	1774	7510	1016	0	2868	26355	200267
7.2	Знос станом на 31.12.2024р.	( 25169)	( 32250)	( 355)	( 6503)	( 834)	0	( 2868)	( 17815)	( 85794)
8	Надходження	0	921	0	395	114	2564	1736	0	5730
9	Кап.інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	1909	1909
10	Інші переведення	( 698)	0	0	0	0	0	0	0	( 698)
11	Амортизаційні відрахування	( 2145)	( 1278)	( 354)	( 410)	( 93)	( 427)	( 583)	( 3344)	( 8634)
12	Відновлення корисності	2808	0	0	0	0	0	0	0	2808
13	Балансова вартість станом на 31.12.2025р.:	98014	4919	1065	992	203	2137	1153	7105	115588
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	122028	38443	1774	7857	1130	2564	4551	28199	206546
13.2	Знос станом на 31.12.2025р.	( 24014)	( 33524)	( 709)	( 6865)	( 927)	( 427)	( 3398)	( 21094)	( 90958)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2025 року немає (станом на 31.12.2024 - немає).

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2025 року складає 44023 тис. грн. (станом на 31.12.2024 - 37822 тис. грн).

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2025 року немає (станом на 31.12.2024 - немає).

Протягом 2025 р. переоцінка основних засобів групи "Будівлі" та "Транспорт" не проводилась.

(Протягом 2024 р. переоцінка основних засобів групи "Будівлі" та "Транспорт" не проводилась.)

Зменшення корисності протягом звітного року Банком не визнавалось. Інвентаризаційною комісією не виявлено фактів, що свідчили б про зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів. (Протягом 2024 р. зменшення корисності активів не визнавалось)

Протягом звітної періоду відбулось відновлення корисності активу групи "Будівлі" за рахунок збільшення додаткового капіталу (рахунок 5100 "Результат переоцінки основних засобів").

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведена в примітці 4.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6584	6100
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	78	226
4	Інші фінансові активи	14028	579
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	( 1714)	( 1335)
6	Усього фінансових активів	19351	5945

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банках "ТАСКОМБАНК", банк "Південний" для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом 31.12.2024 р.	( 949)	( 11)	( 375)	( 1335)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2025 р.	( 12392)	( 855)	0	( 13247)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	12278	590	0	12868
4	Залишок станом 31.12.2025 р.	( 1063)	( 276)	( 375)	( 1714)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	( 1287)	( 37)	( 375)	( 1699)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2024 р.	( 14256)	( 246)	0	( 14502)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	14594	272	0	14866
4	Залишок станом 31.12.2024 р.	( 949)	( 11)	( 375)	( 1335)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2024 р.	6100	226	579	375	7280
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2025 р.	10517	737089	43504848	0	44252454
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	( 10033)	( 736624)	( 43493976)	0	( 44240633)
4	Курсові різниці	0	( 613)	2577	0	1964
5	Залишок станом 31.12.2025 р.	6584	78	14028	375	21065

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	7901	48	143	375	8467
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2024 р.	4388	518031	46032451	0	46554870
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	( 6189)	( 517210)	( 46031967)	0	( 46555366)
4	Курсові різниці	0	( 643)	( 48)	0	( 691)
5	Залишок станом 31.12.2024 р.	6100	226	579	375	7280

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	6584	0	0	6584
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	78	0	0	0	78
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	296	0	13732	0	14028
5	Усього фінансових активів	374	6584	13732	375	21065

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	6100	0	0	6100
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	226	0	0	0	226
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	579	0	579
5	Усього фінансових активів	226	6100	579	375	7280

## Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	554	550
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	285	275
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1160	2464
4	Витрати майбутніх періодів	4051	3300
5	Передоплата за послуги	855	410
6	Заборгованість за податками	4	4
7	Резерв під знецінення інших активів	( 62)	( 14)
8	Усього інших активів	6847	6989

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2024 р.	( 14)	( 14)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2025 р.	( 48)	0
3	Залишок станом 31.12.2025 р.	( 62)	( 14)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	( 45)	( 45)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2024 р.	31	31
3	Залишок станом 31.12.2024 р.	( 14)	( 14)

**Примітка 13. Кошти банків**

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити) інших банків	109393	94050
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	312283	246218
3	Усього коштів інших банків	421676	340268

Невиконання зобов’язань протягом 2025 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 31.12.2025 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 235054 тис. грн.(станом на 31.12.2024 - 246433 тис. грн.). Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2025 р. немає. (Станом на 31.12.2024 - немає)



**Примітка 14. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	690 776	180854
1,1	Поточні рахунки	27 663	30249
1,2	Строкові кошти	663 113	150605
2	Інші юридичні особи	1 676 672	1562216
2,1	Поточні рахунки	814 178	832348
2,2	Строкові кошти	862 494	729868
3	Фізичні особи:	277 478	178154
3,1	Поточні рахунки	99 967	103933
3,2	Строкові кошти	177 511	74221
4	Усього коштів клієнтів	2 644 926	1921224

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2025 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	4050	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	626512	24	646001	34
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1205679	46	432249	23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	59085	2	179790	9
5	Фінансові корпорації інших країн	390724	15	360576	19
6	Фізичні особи	277478	10	178154	9
7	Інші	81398	3	124454	6
8	Усього коштів клієнтів	2644926	100	1921224	100

Станом на звітну дату за статтею Кошти клієнтів обліковується залишок коштів, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО в сумі 655 332 тис. грн. Стороною таких договорів є ПАТ «Розрахунковий центр» як центральний контрагент.

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - юридичних осіб Банку, не враховуючи кошти, отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО, станом на 31.12.2025 р. становить 816355 тис. грн., 49% від загальної суми коштів юридичних осіб, (станом на 31.12.2024 р. - 975653 тис. грн. (56% від загальної суми коштів юридичних осіб)

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - фізичних осіб Банку станом на 31.12.2025 р. становить 142575 тис. грн. (51% від загальної суми коштів фізичних осіб), станом на 31.12.2024 р. – 81 829 тис. грн. (46% від загальної коштів фізичних осіб)

Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 9500,0 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 9256,0 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 5,4% (на 31.12.2024 р. - 0,54% (400,0 тис. грн.). Депозити юридичних осіб у сумі 11 605,0 тис. грн., що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі – 11 125,0 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 1,35% (на 31.12.2024р. - 6305 тис. грн., 0,7% ). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями у сумі 8379,6 тис. грн. становить 1% (на 31.12.2024 р. - 200 тис. грн.- 0,02%). Загальна питома вага депозитів, грошове покриття, інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 1,11% (29 484,6 тис. грн.) (на 31.12.2024р. - 0,78% (6905 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2025 р. - 8 408 тис. грн. (станом на 31.12.2024 р. - 6101 тис. грн.)

На звітну дату кошти окремих клієнтів у загальній сумі 32 438,47 тис. грн; 387,89 тис. доларів США та 15,32 тис. євро заблоковані у зв'язку із застосуванням до них спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції". Зазначені кошти відповідно до вимог Національного банку України зберігаються Банком у національній валюті - на кореспондентському рахунку в Національному банку України; в іноземній валюті - на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку, у відповідній іноземній валюті.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій (Укрфінжитло)	242433	245636
2	Усього	242433	245636

Будь-якого невиконання зобов’язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним не було. Станом на 31.12.2025 р. у Звіті про фінансовий стан Банку враховуються облігації внутрішньої державної позики які надані в заставу ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 341317 тис. грн, як забезпечення своїх зобов’язань за іншими залученими коштами немає.

Примітка 16. Резерви за зобов’язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов’язаннями за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2024 р.	3 885	484	4 369
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2025 рік	( 1832)	0	( 1832)
3	Залишок на 31.12.2025 р.	2053	484	2 537

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов’язаннями за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2023 р.	465	484	949
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2024 рік	3420	0	3 420
3	Залишок на 31.12.2024 р.	3885	484	4369

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	633	1245
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	2	1
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	2221	0
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	204	204
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами, у т.ч. поворотна фінансова допомога, отримана від акціонера банку	554	65213
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	556	366
7	Усього інших фінансових зобов'язань	4170	67029

(Станом на 31.12.2024 р. у складі кредиторської заборгованості за операціями з іншими фінансовими інструментами обліковувалась поворотна безвідсоткова фінансова допомога, балансовою вартістю 66508 тис. грн., яка отримана 28 червня 2024 р. (згідно додаткової угоди - продовження терміну) від акціонера банку у сумі 67748 тис. грн. на строк до 20.06.2025 р.). У зв'язку із закінченням строку дії договору і укладанням договору депозиту (вкладу) станом на звітну дату кошти враховано у складі коштів клієнтів

**Примітка 18. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3551	757
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9104	6304
3	Доходи майбутніх періодів	3358	4605
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	1659
6	Кредиторська заборгованість за послуги	274	154
7	Усього інших зобов'язань	17946	13479

**Примітка 19. Субординований борг**

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	157861	156867
2	Неамортизований дисконт/премія	5	6
3	Усього субординованого боргу	157866	156873

Станом на 31.12.2025 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 10 років до 29.12.2027 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2025 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.12.2025 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%., дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

**Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2023 р.	3541,594	200100	12	200112
2	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	25216	0	25216
3	Залишок на 31.12.2024 р.	3541,594	225316	12	225328
4	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	47847	0	47847
5	Залишок на 31.12.2025 р.	3541,594	273163	12	273175

Номінальна вартість однієї простої іменної акції збільшена у звітному періоді на 13,51 грн за рахунок розподілу прибутку і складає 77,13 грн. (сімдесят сім грн 13 коп.);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2025 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2025 р.			Станом на 31.12.2024 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	267551	0	267551	473013	0	473013
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	551094	294638	845732	431296	273182	704478
3	Інвестиції в цінні папери	8	719128	1971121	2690249	783614	1002827	1786441
4	Похідні фінансові активи	33	16	0	16	239	0	239
5	Інвестиційна нерухомість	9	0	5214	5214	0	4349	4349
6	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	10	0	115588	115588	0	114473	114473
7	Інші фінансові активи	11	19351	0	19351	5945	0	5945
8	Інші активи	12	6847	0	6847	6989	0	6989
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		1345	0	1345	0	0	0
10	Усього активів		1565331	2386561	3951892	1701096	1394831	3095927
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	13	421676	0	421676	340268	0	340268
12	Кошти клієнтів	14	2634286	10640	2644926	1915987	5237	1921224
13	Інші залучені кошти	15	556	241877	242433	13039	232597	245636
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	6834	0	6834	18702	0	18702
15	Відстрочені податкові зобов'язання	27	0	20259	20259	0	2795	2795
16	Резерви за зобов'язаннями	16	2537	0	2537	4060	309	4369
17	Інші фінансові зобов'язання	17	2698	1472	4170	67029	0	67029
18	Інші зобов'язання	18	17946	0	17946	11820	1659	13479
19	Субординований борг	19	0	157866	157866	0	156873	156873
20	Усього зобов'язань		3086533	432114	3518647	2370905	399470	2770375

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	148389	122836
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	54539	78180
3	Кошти в інших банках	143	0
4	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	112	4
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	203183	201020
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	129575	9025
7	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	332758	210045
<b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>			
8	Боргові цінні папери	90593	173787
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	90593	173787
10	Усього процентних доходів	423351	383832
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Строкові кошти юридичних осіб	( 113078)	( 95975)
12	Інші залучені кошти	( 5130)	( 5037)
13	Строкові кошти фізичних осіб	( 18669)	( 16532)
14	Строкові кошти інших банків	( 19277)	( 14776)
15	Поточні рахунки	( 34686)	( 44406)
16	Зобов'язання з оренди	( 163)	0
17	Інші	( 7624)	( 7644)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	( 198627)	( 184370)
19	Усього процентних витрат	( 198627)	( 184370)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	224724	199462

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	23084	13942
2	Операції з цінними паперами	31	1625
3	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	339	485
4	Інші	31	55
5	Гарантії надані	328	663
6	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1906	1269
7	Усього комісійних доходів	25719	18039
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	( 5564)	( 4446)
9	Комісія за міжбанківські взаєморозрахунки в МПС	( 564)	( 459)
10	Інші	( 596)	( 186)
11	Усього комісійних витрат	( 6724)	( 5091)
12	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	18995	12948

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	241	156
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1034	912
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	6
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя )	7	7
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	167	60
6	Дохід від модифікації фінансових активів	164	589
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів	0	800
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	33	14
9	Винагорода згідно угод про співробітництво( зі страховими компаніями, забудовниками)	62570	19048
10	Комісійна винагорода банку за перевірку банкнот на справжність та перерахунок банкнот	2835	1716
11	Винагорода повіреного по відступленим кредитам ПрАТ"УКРФІНЖИТЛО"	25430	3177
12	Штрафи, пені, отримані банком	21	32
13	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	309	517
14	Інші	419	155
15	Усього операційних доходів	93231	27189



**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	( 111463)	( 85830)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	( 22451)	( 16569)
3	Інші виплати працівникам	( 587)	( 300)
4	Усього витрат на утримання персоналу	( 134501)	( 102699)

Таблиця 2. Витрати зносу та амортизація

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	( 4863)	( 3832)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 3344)	( 4067)
3	Амортизація активу з права користування	( 427)	0
4	Усього витрат на амортизацію	( 8634)	( 7899)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 10789)	( 10081)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 11)	( 29)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 2355)	( 2606)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	( 6686)	( 5366)
5	Професійні послуги	( 1845)	( 1338)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	( 24)	0
7	Витрати зі страхування	( 11)	( 9)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	21	( 110)
9	Витрати від модифікації фінансових активів	( 19)	( 8)
10	Телекомунікаційні витрати	( 4119)	( 3152)
11	Витрати на аудит	( 571)	( 687)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	( 7316)	( 7808)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	( 18705)	( 18718)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	( 52430)	( 49912)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2025 р.:

- витрати на комунальні послуги -2557 тис. грн.
- господарські витрати - 1975 тис.грн.
- витрати на охорону -1542 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 333 тис. грн.
- витрати на відрядження - 164 тис. грн.
- представницькі витрати -389 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 1401 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 6145 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 663 тис.грн.
- розміщення комп'ютерного обладнання в ЦОД - 1472 тис.грн.
- огляд об'єктів будівництва за кредитами ЄОселя - 207 тис.грн.
- послуги друку стронньою організацією - 274 тис.грн.
- послуги рейтингового агенства - 60 тис.грн.
- участь у конференціях - 180 тис.грн.
- інші витрати - 1343 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2024 р.:

- штрафи, пені сплачені банком - 2204 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -2211 тис. грн.
- господарські витрати - 1732 тис.грн.
- витрати на охорону -1250 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 222 тис. грн.
- витрати на відрядження - 68 тис. грн.
- представницькі витрати -205 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 932 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 8 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 4913 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 687 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 98 тис.грн.
- витрати по спианню заготівок пластикових карток - 2139 тис.грн.
- розміщення комп'ютерного обладнання в ЦОД - 1133 тис.грн.
- огляд об'єктів будівництва за кредитами ЄОселя - 217 тис.грн.
- інші витрати - 699 тис. грн.

**Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами,що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 17749)	29832
1.1.	Боргові цінні папери	( 13159)	27803
1.2.	Похідні фінансові активи	( 4590)	2029
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 17749)	29832

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток за 2025 рік розраховано по ставці 25% , відстрочений податок на прибуток по ставці - 50% . Згідно з податковим законодавством України у 2024 році ставка податку на прибуток становила 50%.

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	( 31836)	( 56116)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3077	1114
3	Усього витрати податку на прибуток	( 28759)	( 55002)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	128126	105374
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	( 32032)	( 26343)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	( 1536)	( 3518)
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	3077	1114
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	1752	1803
6	Вплив зміни ставки оподаткування	0	( 28058)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах	( 1)	0
8	Інші коригування (Мінімальне податкове зобов'язання по сплаті за землею)	( 19)	0
9	Витрати з податку на прибуток	( 28759)	( 55002)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за 2025 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2024р.	Визнані в прибутках/ збитках за 2025 р.	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2025р
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 2795)	3077	( 20541)	( 20259)
1.1	Основні засоби	2220	2900	0	5120
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	2220	2900	0	5120
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	1092	177	0	1269
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	1092	177	0	1269
1.3	ВПЗ на суму резервів під знецінення активів (ВПЗ на суму результату переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід )	( 5)	0	( 13035)	( 13040)
1.4	Переоцінка активів	( 6102)	0	( 7506)	( 13608)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 6102)	0	( 1404)	( 7506)
	ВПЗ (перерахунок) на суму переоцінки основних засобів минулих років в зв'язку зі зміною з 01.01.2026 р ставки податку на прибуток	0	0	( 6102)	( 6102)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 2795)	3077	( 20541)	( 20259)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3312	3077	0	6389
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 6107)	0	( 20541)	( 26648)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2023 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 2024 р.	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2024р
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 3904)	1114	( 5)	( 2795)
1.1	Основні засоби	1961	259	0	2220
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1961	259	0	2220
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	237	855	0	1092
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	237	855	0	1092
1.3	ВПЗ на суму резервів під знецінення активів (ВПЗ на суму результату переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід )	0	0	( 5)	( 5)
1.4	Переоцінка активів	( 6102)	0	0	( 6102)
1.5	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 6102)	0	0	( 6102)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 3904)	1114	( 5)	( 2795)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2198	1114	0	3312
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 6102)	0	( 5)	( 6107)

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	99367	50372
2	Прибуток/(збиток) за період	99367	50372
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	28,06	14,22

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	99367	50372
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	99367	50372
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	99367	50372
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	99367	50372

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

-інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає операції з борговими цінними паперами: ОВДП, ОЗДП, депозитними сертифікатами НБУ, боргові державні цінні папери інших країн, що обліковуються за амортизованою собівартістю, з визнанням переоцінки через прибуток/збитки, або інший сукупний дохід.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2025 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	119217	40695	274773	107616	542301
1	Процентні доходи	10736	33772	274707	104136	423351
2	Комісійні доходи	19768	5722	66	163	25719
3	Інші операційні доходи	88713	1201	0	3317	93231
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>119217</b>	<b>40695</b>	<b>274773</b>	<b>107616</b>	<b>542301</b>
5	Процентні витрати	( 574150)	( 309)	0	375832	( 198627)
6	Комісійні витрати	( 1478)	( 505)	( 3407)	( 1334)	( 6724)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та через інший сукупний дохід	( 1809)	( 617)	( 4169)	( 1633)	( 8228)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	788	269	1816	711	3584
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	( 1313)	( 448)	( 3026)	( 1186)	( 5973)
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	38	13	85	31	167
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності	( 39860)	8029	( 111463)	138653	( 4641)

12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	1832	0	0	0	1832
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 42991)	( 14676)	( 99089)	( 38809)	( 195565)
14	Податок на прибуток	( 6322)	( 2158)	( 14572)	( 5707)	( 28759)
15	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 546048)</b>	<b>30293</b>	<b>40948</b>	<b>574174</b>	<b>99367</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	108596	31723	263204	25537	429060
1	Процентні доходи	95673	27163	260991	5	383832
2	Комісійні доходи	12125	3588	2213	113	18039
3	Інші операційні доходи	798	972	0	25419	27189
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>108596</b>	<b>31723</b>	<b>263204</b>	<b>25537</b>	<b>429060</b>
5	Процентні витрати	( 147858)	( 16699)	0	( 19813)	( 184370)
6	Комісійні витрати	( 1289)	( 376)	( 3123)	( 303)	( 5091)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та через інший сукупний дохід	7565	2210	18336	1779	29890
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	931	272	2256	219	3678
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	1983	579	4807	467	7836
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	99	29	237	22	387
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	5428	0	0	5428
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	( 1840)	( 9008)	( 1250)	( 5416)	( 17514)
13	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	( 3420)	0	0	0	( 3420)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	( 40624)	( 11868)	( 98464)	( 9554)	( 160510)
15	Податок на прибуток	( 13920)	( 4067)	( 33741)	( 3274)	( 55002)
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 89777)</b>	<b>( 1777)</b>	<b>152262</b>	<b>( 10336)</b>	<b>50372</b>



Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2025 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4		5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	612997	265115	2690249	0	3568360
2	Нерозподілені активи	0	0	0	383534	383534
3	<b>Усього активів</b>	<b>612997</b>	<b>265115</b>	<b>2690249</b>	<b>383534</b>	<b>3951893</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	2489284	313508	204	0	2802996
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	715651	715651
6	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2489284</b>	<b>313508</b>	<b>204</b>	<b>715651</b>	<b>3518647</b>
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	8634	8634
7	Амортизація	0	0	0	8634	8634

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	487523	216954	1786441	0	2490918
2	Нерозподілені активи	0	0	0	605009	605009
3	<b>Усього активів</b>	<b>487523</b>	<b>216954</b>	<b>1786441</b>	<b>605009</b>	<b>3095927</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1864210	213887	204	0	2078301
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	692074	692074
6	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1864210</b>	<b>213887</b>	<b>204</b>	<b>692074</b>	<b>2770375</b>
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	7899	7899
7	Амортизація	0	0	0	7899	7899

## 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

Наглядова Рада - визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Правління Банку - відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження прийнятих стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку здійснює оперативне управління ризиками і може делегувати колегіальним органам Банку повноваження з встановленням лімітів на повноваження цим колегіальним органам.

Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП) - здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком.

Кредитний комітет - здійснює управління кредитним ризиком, ринковим ризиком, процентним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Управління ризиків здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків. Аналізує і контролює дотримання лімітів внутрішньобанківських ризиків, операційних ризиків, здійснює моніторинг системи індикаторів раннього попередження (плану відновлення діяльності). Комунікує з Наглядовою радою з питань ескалації порушень лімітів ризиків, ризик-апетитів та інших питань в межах своїх повноважень.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику

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

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та відділу комплаєнс-контролю;
- третя лінія – на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Підрозділами першої лінії захисту є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за дотриманням визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Друга лінія захисту здійснюється на рівні Управління ризиків та Відділу комплаєнс-контролю. Третя лінія захисту здійснюється на рівні Відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиків. Наглядова Рада визначає ризик-апетит Банку до ризиків та визначає перелік лімітів ризиків. Затвердження внутрішніх лімітів ризику здійснює Правління Банку. Система управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до політик управління ризиками, а саме: Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковим ризиком, Політики управління процентним ризиком банківської книги, Політики управління кредитним ризиком, Кредитна політика, Політика управління операційним ризиком, Політика управління ризиком ІСТ і ризиком ІБ, Політика управління іншими суттєвими ризиками, Політики про конфлікт інтересів, в яких визначенні учасники системі управління ризиками, розподіл функцій.

Контроль за дотриманням внутрішніх лімітів здійснюється Управлінням ризиків та щомісячно розглядаються на засіданні КУАП та Правління Банку. Управління ризиків аналізує внутрішні ліміти ризику та їх динаміку, дотримання ризик-апетиту ризиків та надає пропозиції щодо зменшення впливу ризиків. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрестестування окремих видів ризиків.

У Декларації схильності до ризиків Банк визначає (декларує) ризик-апетит граничних показників ризику щодо ризиків, які визначені чинною Стратегією управління ризиками в АТ «СКАЙ БАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику банківської книги;
- Ринкового ризику;
- Операційного ризику;
- Ризик у сфері ВК/ФТ;
- Комплаєнс-ризик.

Декларація розробляється відповідно до запланованих показників роботи і припущень, що закладені в основу стратегії розвитку, бізнес-моделі і бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України.

Рішенням Правління АТ «СКАЙ БАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено Порядок роботи банку у зв'язку з введенням військового стану на території України спричиненого вторгненням РФ (збереження документів, віддалений доступ до робочих місць, забезпечення безпеки співробітників банку на робочих місцях та інше), який визначив порядок дій працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

### **1) Кредитний ризик**

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони, внаслідок погіршення платоспроможності як під впливом макроекономічних показників, так і під впливом окремих факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, встановлення ризик-апетиту до кредитного ризику, застосування систем лімітів, оцінки негативного впливу окремих факторів, включаючи негативний вплив військових дій на території України.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення дохідності Банку за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку та Політика управління кредитним ризиком регулюють процес управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноважень, відповідальності і порядку взаємодії. Кредитна політика визначає мету, значні аспекти кредитних операцій, містить опис обмежень за активними операціями, процедури з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, вимоги щодо кредитної документації, підходи щодо кредитного адміністрування, перелік та формат звітності.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- участь у державних програмах фінансування: «Оселя, 5-7-9 та інших;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження і лімітування щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- адміністрування кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші, впливу зовнішніх факторів на платоспроможність позичальників, включаючи негативний вплив військових дій на території України;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням політики є вдосконалення методів оцінки платоспроможності позичальників та методів достовірної оцінки правового стану позичальника, уникнення та попередження негативних наслідків для Банку при реалізації негативних сценаріїв (втрата застави, зміна керівництва та інше).

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості та ліквідності застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику; аналіз можливого впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи раннього виявлення ознак кредитного ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється за напрямками: за окремими позичальниками (індивідуальний кредитний ризик); за групами кредитів та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому; за видами кредитних продуктів; за ліквідністю застави; за класифікацією кредитного портфеля; концентрація боржників за одним географічним регіоном; концентрації по місцезнаходженню застави за одним географічним регіоном.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування); аналіз динаміки бізнесу; аналіз негативного впливу зовнішніх факторів та чинників на позичальників.

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках; страхування заставного майна; оформлення фінансової поруки власників/керівників підприємств- позичальників; оцінка впливу можливих факторів на своєчасне виконання зобов'язань перед банком.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів та наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризиків, що пов'язані з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного, політичного та соціального середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується інформація з Кредитного реєстру та кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення ризик-апетиту до кредитного ризику; нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/ комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ризик-апетит на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком, та встановлені показники лімітів кредитного ризику. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації та якості кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій.

Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценарії здійснюється оцінка впливу збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком та зростання резервів IFRS (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сценарій - реструктуризація або вихід у дефолт 2-х найбільших позичальників; наступний сценарій - падіння вартості застави за трьома варіантами, це падіння може дорівнювати 20%, 30% та 40% вартості; п'ятий сценарій - втрата застави за одним з 3-х великих позичальників (враховуючи всі його зобов'язання перед банком); шостий сценарій - шостий сценарій аналізує специфічні припущення, пов'язаних з бізнес-моделлю банку, а саме:

- \*зростання неплатоспроможності позичальників (перехід до 9 класу) за валютними кредитами (крім Банків) за двома найбільшими позичальниками, але не менш 50% валютних кредитів;
- \* за 30% наданих Банком гарантій надійде вимога по сплаті (перехід гарантій у кредити у 5 клас);
- \* втрата застави по кредитах у Харківській області: по фізичним особам і ФОП – повна (100%) втрата застави, по юридичним особам - втрата 50% застави;
- \*30% обсягу операцій з Банками-контрагентами становляться ризиковими та переходять у 4 клас (або 9 клас).

Станом на 31 грудня 2025 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **32,46%**. Протягом 2025 року Банк значно збільшив обсяг резервування за рахунок збільшення кредитного портфелю з метою покриття можливих кредитних збитків за кредитними операціями. Протягом 2025 року Банк дотримувався вимог принципів прийнятності застави відповідно до вимог п.107 Положення №351, тобто наявності актів огляду, актуальної оцінки і наявності страхування заставного майна. Дане рішення обумовлено жорсткою позицією Банку щодо мінімізації кредитних ризиків. При розрахунку резерву Банком застосовується метод оцінки стресової ймовірності дефолту позичальників з корекцією на фактори підвищеного кредитного ризику в кризовому стані економіки України.

Стрес-тестування виявило, що при специфічних припущеннях, пов'язаних з бізнес-моделлю банку, а саме:

- \*зростання неплатоспроможності позичальників (перехід до 9 класу) за валютними кредитами (крім Банків) за двома найбільшими позичальниками, але не менш 50% валютних кредитів;
- \* за 30% наданих Банком гарантій надійде вимога по сплаті (перехід гарантій у кредити у 5 клас);
- \* втрата застави по кредитах у Харківській області: по фізичним особам і ФОП – повна (100%) втрата застави, по юридичним особам - втрата 50% застави;
- \*30% обсягу операцій з Банками-контрагентами становляться ризиковими та переходять у 4 клас (або 9 клас), капітал під кредитним ризиком становить **48,72%**.

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (оцінка впливу здійснення реструктуризації або виходу у дефолт 2-х найбільших позичальників), цей сценарій передбачає шоківі зміни, а саме, здійснення реструктуризації або вихід у дефолт 2-х найбільших позичальників (враховуючи всі їх зобов'язання перед Банком) - у короткостроковому періоді (до 1 року). Враховуючи що Банк надає кредитні кошти траншами, строк дії яких не більше 12 місяців, довгострокові сценарії не розглядаються. Потенційні витрати від реалізації найгіршого сценарію становитимуть 77,2 млн грн. Капітал під кредитним ризиком матиме значення - **61,73%**.

Таке зростання кредитного ризику обумовлено, в тому числі, негативним впливом військової агресії на території України з боку РФ. Для мінімізації цього ризику, необхідно, щоб найбільші Позичальники були забезпечені високоліквідним майном, а також на регулярній основі здійснювати перевірку наявності, стану збереження, ліквідності та прийнятності наданого забезпечення, моніторити рівень та перспективи ведення бізнесу, тим самим, підтримуючи якість кредитного портфеля Банку на високому рівні, мінімізуючи всі можливі негативні фактори для зменшення кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

Показники	Нормативи, встановлені НБУ	на 31.12.2025.	на 31.12.2024.
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	16,89%	15,23%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	76,25%	65,15%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,00%	0,00%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримані, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники (частково)	Ліміти, встановлені НБУ	на 31.12.2025.	на 31.12.2024.
Ліміт ризику концентрації на боржників одного географічного регіону	<90%	50,25%	60,68%
частка проблемних кредитів в КП	<20%	8,50%	3,04%
за галузями:			
- сільське господарство	<40%	20,50%	24,63%
-виробництво:			
*харчове	<60%	15,39%	18,27%
транспорт	<10%	0,05%	0,00%
*металургійне	<10%	5,33%	4,75%
- будівництво	<40%	0,00%	6,15%
- торгівля	<40%	10,19%	10,03%
- фінансова та страхова діяльність	<60%	14,19%	0,50%

Протягом 46 місяців на території України триває повномасштабна війна. Воєнні дії призвели до падіння економіки України, падіння активності з боку клієнтів і погіршення якості кредитного портфеля. У порівнянні з іншими регіонами найгірші показники були на територіях де проходили бойові дії (Харківська область) внаслідок зупинення виробництв і як наслідок відсутність робочих місць. Внаслідок цього найбільш вразливим сегментом у кредитування став портфель фізичних осіб.

Протягом року Банк переглядав суттєві умови одного договору кредиту (3-ї стадії знецінення), без припинення визнання фінансового інструменту, на суму 3,7 млн грн (ТОВ «АЛЬТІС-КОНСТРАКШН»). Кредитний продукт - кредитна лінія (невідновлювальна). Було здійснено продовження, на 10 місяців, терміну дії Договору кредиту №06-1-07-16 від 23.03.2018р, укладеного з ТОВ «АЛЬТІС-КОНСТРАКШН» (код ЄДРПОУ 37394854).

Також протягом 2025 року відбулося зростання частки проблемних кредитів в КП з 3,04% до 8,5%, це відбулося переважно за рахунок знецінення активу ТОВ «ОЛІМП» (код ЄДРПОУ 30035671) на суму понад 58,8 млн грн

Всі ліміти кредитного ризику станом на 01.01.2026 року було дотримано. Протягом 2025 року ліміти не переглядались. Не було зафіксовано порушення показника ризик-апетиту по кредитному ризику, на 01.01.2026 року, (частка капіталу під ризиком - 36,41%, при нормативі <65%).

Показник ризику ліквідності : ліміт концентрації фінансування банку за п'ятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами- 36,29% при нормативному значенні не більш 50%.

Показник ризику ліквідності : ліміт концентрації фінансування банку за 10-ма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами- 40,91% при нормативному значенні не більш 60%.

Ліміт втрат від операційних ризиків – 0,04% при нормативному значенні 9%, здійсненого на підставі методу розрахунку операційного ризику що ґрунтується на сумарній оцінці витрат від реалізації Операційного ризику.

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів станом на 31.12.2025 року

рядок	Модифіковані фінансові активи	(тис. грн.)			
		Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	61 174	0	61 030	0
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів станом на 31.12.2024

рядок	Модифіковані фінансові активи	(тис. грн.)			
		Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	8 136	0	7 554	0
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	61 174	8 136
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	164	589

## 2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Протягом 2025 року Банк наражався на ринковий ризик, обумовлений військовими діями на території України. А саме:

- коливання вартості і дохідності цінних паперів ( в т.ч. емітованих Міністерством фінансів України);
- падінням вартості майна, яке утримувалось на балансі Банку з метою продажу;
- зниження попиту на таке майно;
- та інші.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку, а саме майно, що було взято на баланс банку внаслідок реалізації права банку, як заставодержателя.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінкових та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти, та утримання короткої валютної позиції у разі укріплення національної валюти по відношенню до інших валют.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: визначення рівня ризик-апетиту на ринковий ризик; встановлення лімітів на операції щодо купівлі або продажу з урахуванням коливання ринкових цін; встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; встановлення ліміту на обсяг торговельного портфелю ЦП; оцінка волатильності котирувань; перегляд або встановлення лімітів у випадку різкої зміни кон'юктури ринку, або значного зниження ресурсної бази банку.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП) та Правління Банку. Управління ризиків щомісячно здійснює оцінку ринкових ризиків і аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, щоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок коливань курсу валют і зміни валютної позиції.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 30%, 40% та 50% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Станом на 31.12.2025 в Банку є цінні папери, що враховуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки збитки, в тому числі у іноземних валютах, а саме ОВДП і ОЗДП емітовані Міністерством фінансів України, депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України, боргові цінні папери емітовані міністерством фінансів США. Державні цінні папери мають мінімальні ризики, отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, є мінімальним та контрольованим.

При проведенні стрес-тестування ринкового ризику банк здійснює оцінку ризику дефолту емітента (окрім емітентів: Національний Банк і Міністерство фінансів України). В рамках проведення стрес-тестування Банк оцінює вплив зміни процентної ставки за ЦП тільки за фінансовими інструментами з не фіксованою процентною ставкою. Станом на 31.12.2025 року стрес-тестування зміни процентної ставки не здійснювалась, тому що фінансових інструментів з не фіксованою процентною ставкою не було і емітентів, окрім Національний Банк, Міністерство фінансів України, Міністерства фінансів США не було.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 20%, 35% та 50% (помірного, середнього та значного), а також втрата майна (на балансі Банку) в Харківському регіоні, і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2025 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Майже всі об'єкти інвестиційної нерухомості було передано в оренду, але з початком військової агресії оренда була припинена, наприкінці року об'єкти були переоцінені, а деякі знецінені.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком становить **2,38%**. Капітал є чутливим до ринкового ризику.



### 3) Валютний ризик (як складова ринкового ризику)

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку ринкового ризику (в тому числі і пов'язаного з коливанням курсу валют) за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не порушувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення національної валюти та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій, відповідно до вимог та обмежень діючого законодавства. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Так протягом 2025 року було підвищення офіційного курсу дол США на 0,83% , що становило 42,3878 грн за 1 дол. США і підвищення курсу по ЄВРО на 13,5%, що становило 49,8565 грн за 1 Євро

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2025 валютна позиція Банку за даними щоденного балансу складала: довга- 4,05%, коротка -0,2113%, позиція USD (довга) –0,92%, позиція EUR (довга) – 3,14%, позиція GBP - 0,0%, позиція RUR (коротка) – 0,0%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає - 3,90%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (падіння середнього курсу валют на 50%) при наявній довгій валютній позиції збиток Банку становить 9,31 млн грн., а вплив на капітал -2,1%.

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс за рік. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозі) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 30%, 40%, 50%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 30%) у Банку буде вище 5% і буде порушено встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком також буде вище встановленого значення згідно системи внутрішніх лімітів.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 10%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, Євро (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2025 виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції, та враховуючі наявність субординованого боргу у ВКВ додатковий капітал має залежність від валютного ризику.

Активи і зобов’язання у іноземній валюті вказані за даними файлу статистичної звітності F01X, на основі якого розраховуються ліміти валютної позиції Л13-1, Л13-2

Таблиця 3. Аналіз валютної позиції

Станом на 31.12.2025								
Назва валюти	Активи у номіналі іноземної валюти	Зобов'язання у номіналі іноземної валюти	Відкрита позиція у іноземній валюті	Курс НБУ (грн. за одиницю валюти)	Довга валютна позиція (+), грн	Коротка валютна позиція (-), грн	Л13-1 не більше 5% ліміт довгої відкритої валютної позиції, %	Л13-1 не більше 5%, ліміт довгої відкритої валютної позиції, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	9 422	9 326	96	42,3878	4 048	0	0,9159	0,0000
Євро	6 298	6 019	278	49,8565	13 873	0	3,1388	0,0000
Усього	15 719	15 346	373		17 921	0	4,0546	0,0000

Станом на 31.12.2024								
Назва валюти	Активи у номіналі іноземної валюти	Зобов'язання у номіналі іноземної валюти	Відкрита позиція у іноземній валюті	Курс НБУ (грн. за одиницю валюти)	Довга валютна позиція (+), грн	Коротка валютна позиція (-), грн	Л13-1 не більше 5% ліміт довгої відкритої валютної позиції, %	Л13-1 не більше 5%, ліміт довгої відкритої валютної позиції, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Рублі	0	0	0	0,3898	0	0	0,0000	0,0001
Долари США	16 752	16 279	472	42,0390	19 846	0	4,3677	0,0000
Євро	5 507	5 529	( 22)	43,9266	0	( 960)	0,0000	0,2112
Усього	22259	21809	450		19 846	( 960)	4,3677	0,2113

Таблиця 4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при збільшенні курсу	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при зменшенні курсу
1	2	3	4
	При зміні офіційних валютних курсів за 2025рік		
1	Зміна курсу долара США на 50%	2059	( 2059)
2	Зміна курсу євро на 50%	6917	( 6917)
	При зміні офіційних валютних курсів за 2024рік		
3	Зміна курсу долара США на 50%	10367	( 10367)
4	Зміна курсу євро на 50%	475	( 475)

Таблиця 5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при збільшенні курсу	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при зменшенні курсу
1	2	3	4
	Середньозважений валютний курс у 2025 році		
1	Зміна курсу долара США на 50%	2012	( 2012)
2	Зміна курсу євро на 50%	7296	( 7296)

Середньозважений валютний курс у 2024 році			
3	Зміна курсу долара США на 50%	8592	( 8592)
4	Зміна курсу євро на 50%	768	( 768)

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це GAP розриви чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок. Банк встановив, що чутливими до коливання відсоткових ставок є фінансові активи і зобов'язання з процентною ставкою від 0,5%.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що випливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

Таблиця 6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4		6	7	8
Станом на 31.12.2025							
1	Усього фінансових активів	324555	784719	242918	2265759	204948	3822899
2	Усього фінансових зобов'язань	1721898	997503	339655	410383	4169	3473607
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2025	1397343	212784	96737	( 1855376)	( 200779)	( 349292)
Станом на 31.12.2024							
	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	542120	383229	576430	1276009	192328	2970116
5	Усього фінансових зобов'язань	1482866	599304	191493	394707	67029	2735399
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2024	940746	216075	( 384937)	( 881302)	( 125299)	( 234717)

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатний	Зростають	Зростають
Додатний	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреду станом на 31.12.2025 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм і капітал під процентним ризиком не перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміна процентної ставки у бік збільшення несе для Банку процентний ризик при умові перевищення чутливих до процентного ризику пасивів над чутливими до процентного ризику активами, що свідчить про фінансування процентних пасивів капіталом. При перевищенні чутливих до процентного ризику активів над чутливими до процентного ризику пасивами процентний ризик буде помірний.

Враховуючи вплив макроекономічних показників на вартість ресурсів щодо залучення і розміщення Банк постійно тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.			Станом на 31.12.2024 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю (ДС НБУ)	11,20	4,50	0,00	12,50	4,60	3,20
2	Кошти в інших банках	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19,80	5,70	5,50	16,40	0,00	0,00
	<b>Зобов'язання</b>						
4	Кошти клієнтів:						
4,1	поточні рахунки*	6,40	0,30	0,00	4,31	0,00	0,00
4,2	строкові кошти*	13,00	2,60	1,50	12,59	1,84	1,35
5	Субординований борг	7,00	3,10	0,00	7,00	2,14	0,00

\* процентна ставка визначена як середнє значення станом на 31.12.2024

Банк нараховує відсотки за статтями фінансових активів та пасивів, зазначених у таблиці 7, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

## 5) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2025 р.

Рядок	Назва статті	(тис. грн)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	267551	0	0	267551
2	Кредити та заборгованість клієнтів	845732	0	0	845732
3	Інвестиції в цінні папери	2649057	41192	0	2690249
4	Похідні фінансові активи	16	0	0	16
5	Інші фінансові активи	19351	0	0	19351
6	Усього фінансових активів	3781707	41192	0	3822899
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	314624	0	107052	421676
8	Кошти клієнтів	2212497	0	432429	2644926
9	Інші залучені кошти	242433	0	0	242433
11	Інші фінансові зобов'язання	4169	0	0	4169
12	Субординований борг	0	0	157866	157866
13	Резерви за зобов'язаннями	2537	0	0	2537
14	Усього фінансових зобов'язань	2776260	0	697347	3473607
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				349292
16	Зобов'язання кредитного характеру	164920			164920

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2025р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку РФ.

Зобов'язаннями Банку перед нерезидентами Казахстану і Кіпру є кошти до запитання фізичних осіб, не банківських фінансових установ. Залучені ресурси у Харківському регіоні не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	473013	0	0	473013
2	Кредити та заборгованість клієнтів	704478	0	0	704478
3	Інвестиції в цінні папери	1722686	63755	0	1786441
4	Похідні фінансові активи	239	0	0	239
5	Інші фінансові активи	5945	0	0	5945
6	Усього фінансових активів	2906361	63755	0	2970116
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	246467	0	93801	340268
8	Кошти клієнтів	1503032	0	418192	1921224
9	Інші залучені кошти	245636	0	0	245636
10	Інші фінансові зобов'язання	1899	0	65130	67029
11	Субординований борг	0	0	156873	156873
12	Резерви за зобов'язаннями	4369	0	0	4369
13	Усього фінансових зобов'язань	2001403	0	733996	2735399
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				234717
15	Зобов'язання кредитного характеру	502911	0	0	502911

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

#### Концентрація інших ризиків

*Операційний ризик* – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки або помилки в організації внутрішніх процесів, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів, неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. У 2025 році внаслідок військової агресії з боку рф операційні ризики продовжують бути високими.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні заходи та рекомендації для їх зменшення і можливого попередження, збирає і аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках та застосовує інші заходи, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- можливий вплив зовнішніх та внутрішніх факторів на зростання операційних ризиків;
- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику;
- фактори, що впливають на підтримку безперервної діяльності Банку;
- та інші фактори обумовлені військовими діями на території України і наслідками цих дій.

Так протягом 2025 року внаслідок військової агресії з боку рф операційні ризики залишались досить високими, але застосовуючи План безперервної діяльності та інші заходи щодо можливого упередження та пом'якшення впливу операційних ризиків для Банку вдалось уникнути значних втрат майна Банку; втрати персоналу Банку; запезпечити безперервну роботу Банку з клієнтами; налагодити додаткові канали зв'язку з НБУ та інші заходи.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком, особливо в період військових дій на території України, здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти,

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до вимог Постанови НБУ №156 від 24.12.2019 р.  
Суттєвих втрат по операційному ризику протягом 2025 року не було.

Протягом 2025 року Банком здійснювалось стрес – тестування операційного ризику за трьома сценаріями . Перший та другий сценарії передбачають збільшення на 10%, 20% та 30% загальних втрат від операційних ризиків у зв'язку з припущенням виникнення ризику настання несприятливих для Банку подій

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2025 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком становить 27,25 %. або 65 031,52 тис. грн.

#### *Ризики ICT (інформаційно-комунікаційних технологій) та інформаційної безпеки*

Необхідність постійного впровадження у Банку стандартів та системи управління інформаційною безпекою продиктована вимогами міжнародних стандартів і необхідністю побудови ефективної системи управління та зменшення ризиків ICT і інформаційної безпеки особливо у період ведення військових дій

Система управління інформаційною безпекою Банку створена, впроваджена і функціонує відповідно до вимог Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України"; державних стандартів України IEC/ISO 27001:2023 «Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Системи керування інформаційною безпекою Вимоги», IEC/ISO 27005:2023 «Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Настанова керування ризиками інформаційної безпеки»; інших нормативних і регуляторних актів чинного законодавства України з питань інформаційної безпеки.

Організація і функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку ґрунтується на процесовому підході до моделювання діяльності Банку та управлінні ризиками інформаційної безпеки (Ризики ICT та інформаційної безпеки).

Процес управління ризиками інформаційної безпеки є частиною системи управління операційним ризиком Банку з урахуванням впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Управління ризиками ICT та інформаційної безпеки включає:

- ідентифікацію ризиків ICT та інформаційної безпеки на підставі аналізу існуючих загроз інформаційної безпеки та вразливостей інформаційних активів (інформаційних систем та ресурсів) Банку;
- оцінку ризиків ICT та інформаційної безпеки у термінах впливу на основні сервіси інформаційної безпеки (цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність) для інформаційних активів Банку і вірогідності їх реалізації;
- визначення порядку та пріоритетів оброблення ризиків ICT та інформаційної безпеки;
- визначення пріоритетів виконання дій щодо зменшення ризиків ICT та інформаційної безпеки;
- визначення переліку ключових індикаторів ризиків ICT та інформаційної безпеки та проведення моніторингу поточного стану
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ризиків ICT та інформаційної безпеки;
- звітування щодо управління ризиків ICT та інформаційної безпеки;
- проведення навчання працівників Банку щодо ризиків ICT та інформаційної безпеки та заходів з їх оброблення.

Ідентифікація і оцінка IT-ризиків здійснюється: на загально системному рівні, з урахуванням загроз і вразливостей, що характеризують діяльність Банку в цілому, а також на рівні ресурсів СУБ для критичних бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів, окремих інформаційних систем і ресурсів, - з урахуванням їх взаємодії і впливу на результати діяльності Банку. У якості чинників негативного впливу розглядаються: зовнішнє середовище, конкурентне бізнес оточення, соціальні процеси, техногенні аварії, кіберзагрози, людський фактор. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів за бізнес-напрямами разом з фахівцями підрозділу інформаційної безпеки.

Для оцінки IT-ризиків застосовуються якісні і кількісні показники. Якісна оцінка інформаційних ризиків здійснюється за визначеною шкалою. Якісна оцінка IT-ризиків застосовується для організації і управління процесами з обробки ризиків. Кількісна оцінка характеризує величину можливих збитків від реалізації ризиків і здійснюється для IT-ризиків, які входять до переліку, за яким здійснюється звітування за операційними ризиками Банку, із застосуванням визначених інструментів для оцінки операційних ризиків.

Аналіз IT-ризиків здійснюється щорічно. За результатами ідентифікації та оцінки IT-ризиків складається перелік пріоритетних напрямів і заходів інформаційної безпеки, впровадження яких має забезпечити уникнення окремих ризиків або зменшити вплив від їх реалізації до прийнятного рівня.

Моніторинг ключових індикаторів IT-ризиків здійснюється на постійній основі з метою відстеження негативних змін поточного стану інформаційної безпеки. Досягнення ключовими індикаторами граничних значень є підставою для впровадження коригуючих заходів з обробки ризиків або термінового позапланового проведення ідентифікації і переоцінки ризиків, з метою визначення нових напрямів і заходів інформаційної безпеки.

Відповідно до визначених Банком методик розрахунку, за результатами оцінки ризиків інформаційної безпеки на загальносистемному рівні та на рівні критичних бізнес-процесів, загальний рівень ризиків інформаційної безпеки Банку визначено як «середній». Рівень ефективності системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за звітний період (01.04.2024–31.03.2025) визначено як «достатній».

## **6) Ризик ліквідності**

Банк визначає ризик ліквідності як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар та автоматизована звітність.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без отримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні інструменти моніторингу:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR). Протягом 2025 року відсутні порушення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR).

Також для вимірювання ризику ліквідності Банком застосовується метод стрес-тестування, проягом 2025 року Банк продовжував здійснення стрес-тестування ризику ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю та реалізації Плану відновлення діяльності.

Політику управління ризику ліквідності Банку забезпечує КУАП, який постійно контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.



Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2025 року показав, що Банк має достатню ліквідність незважаючи на негативний вплив військових дій на території України. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за шістьма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності та капіталу. Перший сценарій розглядає зниження вартості портфелю державних цінних паперів на 15%, 25% та 35%.

Другий сценарій розглядає можливість зменшення строкових ресурсів та коштів на вимогу на 20%, 30% та 40%.

Третій сценарій передбачає збільшення показника реструктуризації / дефолти по кредитах на 20%, 30% та 40% від кредитного портфелю.

Четвертий сценарій - комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв I-III).

П'ятий сценарій розглядає ризик концентрацій депозитів і передбачає дострокове розірвання договірних умов з 1, 3 та 5 найбільшими вкладниками.

Шостий сценарій також комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв II та V).

Станом на 31 грудня 2025 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності (8,63%). Потенційні втрати можуть скласти 20 600,85 тис.грн.

Таблиця 10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором	Усього
1	Кошти банків	312283	0	109393	0	0	0	421676
2	Кошти клієнтів	1397480	721141	515557	10639	0	109	2644926
2.1.	Кошти фізичних осіб	109458	41068	122618	4225	0	109	277478
2.2	кошти юридичних осіб	1288022	680073	392939	6414	0	0	2367448
3	Інші залучені кошти	556	0	0	0	241877	0	242433
4	Субординований борг	0	0	0	0	157866	0	157866
5	Інші фінансові зобов'язання	1973	138	435	1623	0	0	4169
6	Фінансові гарантії	38	1894	32400	6414	0	0	40746
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	395	2809	38537	123179	0	0	164920
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1712725	725982	696322	141855	399743	109	3676736

Таблиця 11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором	Усього
1	Кошти банків	246218	94050	0	0	0	0	340268
2	Кошти клієнтів	1229780	380842	305279	5237	0	86	1921224
2.1.	Кошти фізичних осіб	120936	25969	30026	1137	0	86	178154
2.2	кошти юридичних осіб	1108844	354873	275253	4100	0	0	1743070
3	Інші залучені кошти	1668	2068	9304	3101	229495	0	245636
4	Субординований борг	0	0	0	156873	0	0	156873
5	Інші фінансові зобов'язання	8093	441	58494	0	0	0	67028
6	Фінансові гарантії	374	0	8014	0	0	0	8388

7	Інші зобов'язання кредитного характеру	494523	0	0	0	0	0	494523
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1980656	477401	381091	165211	229495	86	3233940

Таблиця 12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	267551	0	0	0	0	267551
2	Кредити та заборгованість клієнтів	148356	55743	378321	105055	158257	845732
3	Інвестиції в цінні папери	191037	266775	282237	1916705	33495	2690249
4	Похідні фінансові активи	16	0	0	0	0	16
5	Інші фінансові активи	19351	0	0	0	0	19351
6	Усього фінансових активів	626311	322518	660558	2021760	191752	3822899
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	1397589	721141	515557	10639	0	2644926
8	Кошти банків	312283	0	109393	0	0	421676
9	Інші залучені кошти	556	0	0	0	241877	242433
10	Інші фінансові зобов'язання	1973	138	435	1623	0	4169
11	Субординований борг	0	0	0	157866	0	157866
12	Усього фінансових зобов'язань	1712401	721279	625385	170128	241877	3471070
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2025	( 1086090)	( 398761)	35173	1851632	( 50125)	351829
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2025	( 1086090)	( 1484851)	( 1449678)	401954	351829	x

Таблиця 13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2024.

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	473013	0	0	0	0	473013
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16056	72702	342538	108306	164876	704478
3	Інвестиції в цінні папери	273900	196729	313472	949323	53017	1786441
4	Похідні фінансові активи	239	0	0	0	0	239
5	Інші фінансові активи	5945	0	0	0	0	5945
6	Усього фінансових активів	769153	269431	656010	1057629	217893	2970116
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	1229780	380842	305279	5237	0	1921138
8	Кошти банків	246218	94050	0	0	0	340268
9	Інші залучені кошти	1668	2068	9304	3101	229495	245636
10	Інші фінансові зобов'язання	8093	441	58495	0	0	67029
11	Субординований борг	0	0	0	156873	0	156873
12	Усього фінансових зобов'язань	1485759	477401	373078	165211	229495	2730944
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2024	( 716606)	( 207970)	282932	892418	( 11602)	239172
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2024	( 716606)	( 924576)	( 641644)	250774	239172	x

У таблицях 12 та 13 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

### Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.

Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Банк розраховує регулятивний капітал відповідно Постанови Правління Національного банку України №196 від 23.12.2023р. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2025 року складає 440114 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2024 року складає - 401453 тисяч гривень, з урахуванням річних коригувань.

Банк зобов'язаний підтримувати обов'язковий норматив достатності регулятивного капіталу, який розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу становить 10,0 відсотка від сукупної експозиції під ризиком. Станом на 31 грудня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 25,31% (станом на 31 грудня 2024 року - 21,33% ).

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю устанавлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами мають бути не менше ніж 100%. Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 254,00% за всіма валютами та 301,167% в іноземній валюті та 210,84% і 569,47% відповідно за даними щоденного балансу.

Банк визначає мінімально необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік при розрахунку коефіцієнту чистого стабільного фінансування. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Нормативне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування має бути не менше ніж 100%. Станом на 31 грудня 2025 року коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами складав 173,12%, станом на 31 грудня 2024 р. - 164,63% за даними щоденного балансу.

Банк у 2025 році почав на постійній основі розраховувати і дотримуватися мінімального значення коефіцієнта левериджу. Мінімальне значення коефіцієнта левериджу становить 3%. Банк розраховує значення коефіцієнта левериджу відповідно до Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 89 (зі змінами). Станом на 31 грудня 2025 року значення коефіцієнту левериджу становить 8.24%.

Регулятивний капітал банку - сума величин розміру капіталу 1 рівня і розміру капіталу 2 рівня.

1. Банк визначає розмір капіталу 1 рівня як суму таких величин: розміру основного капіталу 1 рівня і розміру додаткового капіталу 1 рівня. Основний капітал 1 рівня - це власні інструменти основного капіталу 1 рівня, емісійні різниці(емісійні доходи), резервний фонд, який формується за рахунок чистого прибутку банку, окремо розкривається в оприлюдненій фінансовій звітності банку та призначений для покриття збитків банку, за їх балансовою вартістю і прибуток банку.

Банк уключає до вирахувань з основного капіталу 1 рівня: збитки, що обліковуються за балансовими рахунками “Капітал банку”, збиток поточного року, активи, які не мають матеріальної форми за їх балансовою вартістю, відстрочені податкові активи, нараховані доходи(прострочені нараховані доходи, нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, з урахуванням дооцінки/уцінки фінансових активів і резервів), величину непокритого кредитного ризику і балансову вартість непрофільних активів. Станом на 31 грудня 2025 року Банк має прибуток.

2. Банк уключає до складових додаткового капіталу 1 рівня власні інструменти додаткового капіталу 1 рівня, до яких належать інструмент з умовами списання / конверсії, за умови отримання дозволу Національного банку на його включення до додаткового капіталу 1 рівня. Станом на 31 грудня 2025 року Банк не має даного інструменту. Банк уключає до складових капіталу 2 рівня субординований борг, який включався до розрахунку капіталу банку до 04 серпня 2024 року(включно), з урахуванням вимог НБУ. Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал з урахуванням річних коригуючих проведення:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	3
1	Основний капітал 1 рівня (без вирахування)	379884	302577
1,1	власні інструменти основного капіталу 1 рівня	273163	225316
1,2	емісійні різниці (емісійний дохід)	12	12
1,3	прибуток	77307	50372
1,4	резервний фонд	29402	26877
2	Вирахування з основного капіталу 1 рівня	( 27281)	( 19471)
2,1	нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму	( 28199)	( 26354)
2,2	накопичена амортизація нематеріальних активів у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення/права на комп'ютерну програму	21094	17815
2,3	нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	( 21455)	( 10007)
2,4	дооцінка/уцінка та резерви, що належать до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	8797	5616
2,5	прострочені нараховані доходи	( 4293)	( 3754)
2,6	дооцінка / уцінка та резерви, що належать до прострочених нарахованих доходів	4286	3750
2,7	балансова вартість непрофільних активів	( 7511)	( 6537)
3	Капітал 2 рівня	87511	118347
3,1	власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу	87511	118347
4	Регулятивний капітал	440114	401453

### **Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку**

Повномасштабне військове вторгнення Росії завдало потужного удару по економічній системі нашої держави. Стабілізація економіки буде залежити від військових успіхів, адекватних дій з боку влади, що полягатимуть у впровадженні відповідних інструментів економічної політики, лібералізації економіки, реалізації послідовної стратегії, спрямованої на відновлення економіки, створення сприятливого інвестиційного клімату, належної роботи правової та податкової системи.

Як результат операції в Україні наражаються на типові ризики, характерні для ринків що розвиваються, так і на ризики, пов'язані з чисельними форс-мажорними обставинами військового часу.

#### **1) розгляд справ у суді.**

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк може зазнати збитків у результаті наступних судових проваджень:

- за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 484,0 тис. грн.

Банком постійно ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи до боржників Банку за кредитами у 2025 році було погашено заборгованості на суму 309 тис. грн. (в 2024 р. - 517 тис. грн). Протягом 2025 року тривав розгляд справ за позовами до Банку майнового/немайнового характеру, що пов'язані з орендними, земельними, кредитними правовідносинами.

Згідно з вимогами МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" та внутрішнім нормативним документом банку визнано резерв у сумі 484 тис. грн.

#### **2) потенційні податкові зобов'язання.**

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Банк не погодився із діючими податковими повідомленнями – рішеннями, прийнятими на підставі актів перевірки ДПП, вважає їх такими, що прийняті із порушенням норм чинного законодавства, зачіпають його конституційні права та законні інтереси, а відтак повинні бути скасовані, та було подано позовні заяви до Київського окружного адміністративного суду про скасування податкових повідомлень-рішень, відкриті виконавчі провадження по справі.

Згідно з вимогами МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" та внутрішніми нормативними документами банку визнано умовне зобов'язання на позабалансовому рахунку 9540 у розмірі 50% від сум позовів - 1857,77 тис. грн. (за перевіркою 2022 р.) та 348,36 тис. грн. (за перевіркою 2024 р.).

#### **3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

#### **4) дотримання особливих вимог.**

Банк станом на 31.12.2025 р. не має угод про надання Кредитів рефінансування Національним банком України, (Станом на 31.12.2024 р. також не було).

5) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку.

Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4	5
1	Надані гарантії		40746	8388
2	Невикористані кредитні лінії		164920	494523
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	( 2053)	( 3885)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		203613	499026

Станом на 31.12.2025 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 40746 тис.грн. (Станом на 31.12.2024 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям 8388 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	164920	40746	0	205666
2	Мінімальний кредитний ризик	164920	0	0	164920
3	Середній кредитний ризик	0	40746	0	40746
4	Усього зобов'язань із кредитування	164920	40746	0	205666
5	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	( 60)	( 1993)	0	( 2053)
6	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	164860	38753	0	203613

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	494523	8388	0	502911
2	Мінімальний кредитний ризик	494523	0	0	494523
3	Середній кредитний ризик	0	8388	0	8388
4	Усього зобов'язань із кредитування	494523	8388	0	502911
5	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	( 3660)	( 225)	0	( 3885)
6	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	490863	8163	0	499026

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	3660	225	0	3885
2	Надані зобов'язання з кредитування	47093	4786	0	51879
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	( 50693)	( 3018)	0	( 53711)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	60	1993	0	2053

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	326	139	0	465
2	Надані зобов'язання з кредитування	348001	2817	0	350818
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	( 344667)	( 2731)	0	( 347398)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	3660	225	0	3885

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	494523	8388	0	502911
2	Надані зобов'язання з кредитування	2066801	49327	0	2116128

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	( 2396404)	( 16969)	0	( 2413373)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	164920	40746	0	205666

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	89024	3399	0	92423
2	Надані зобов'язання з кредитування	1497610	10429	0	1508039
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	( 1092111)	( 5440)	0	( 1097551)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	494523	8388	0	502911

Таблиця 8. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	2	3	4
1	Гривня	203123	502911
2	Долар	2543	0
3	Усього	205666	502911

Станом на 31.12.2025 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 235054 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 341317 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 662255 тис. грн.

(Станом на 31.12.2024 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 246433 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 349241 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 75918 тис. грн.)



**Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування**

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Станом на 31.12.2025 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Валютні своп-контракти	42388	( 42372)	109848	( 109608)
2	Чиста справедлива вартість	42388	( 42372)	109848	( 109608)

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2025 р., 31.12.2024 р.- відсутні.

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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 фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Активи банку, такі як Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість клієнтів, Цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю, Інші фінансові активи та зобов'язання Банку, крім Інших зобов'язань у вигляді кредиторської заборгованості за іншими фінансовими інструментами, не обліковуються за справедливою вартістю, проте їх справедлива вартість розкривається в Таблиці 1 станом на 31.12.2025 р., станом на 31.12.2024 в Таблиці 2.

Активи банку, такі як Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки збитки, Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, Похідні фінансові активи, Інвестиційна нерухомість, Основні засоби груп "Будівлі" та "Транспорт", що обліковуються за переоціненою (справедливою) вартістю, Інші зобов'язання у вигляді кредиторської заборгованості за іншими фінансовими інструментами, розкрито в Таблиці 1 станом на 31.12.2025 р., станом на 31.12.2024 в Таблиці 2.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	185596	81955	267551	267551
1,1	готівкові кошти	0	68747	0	68747	68747
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	116849	0	116849	116849
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	0	81955	81955	81955
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	845731	845731	845731
2,1	кредити юридичним особам	0	0	572588	572588	572588
2,2	кредити фізичним особам	0	0	12470	12470	12470
2,3	іпотечні кредити	0	0	260674	260674	260674
3	Інвестиції в цінні папери	57692	2632557	0	2690249	2690249
3,1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	0	325555	0	325555	325555

3,2	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	356543	0	356543	356543
3,3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	1700865	0	1700865	1700865
3,4	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	41192	0	41192	41192
3,5	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	0	208402	0	208402	208402
3,6	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	57692	0	0	57692	57692
4	Похідні фінансові активи:	0	16	0	16	16
5	Інші фінансові активи:	0	5521	13830	19351	19351
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	78	78	78
5,2	інші фінансові активи	0	0	13752	13752	13752
5,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5521	0	5521	5521
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	5214	0	5214	5214
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	97036	0	97036	99079
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	95898	0	95898	98014
7,2	транспортні засоби	0	1138	0	1138	1065
8	Усього активів	57692	2925940	941517	3925149	3927192
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти банків:	0	421676	0	421676	421676
9,1	Строкові вклади (депозити) інших банків	0	109393	0	109393	109393
9,2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	0	312283	0	312283	312283
10	Кошти клієнтів:	0	2644926	0	2644926	2644926
10,1	державні та громадські організації	0	690776	0	690776	690776
10,2	інші юридичні особи	0	1676672	0	1676672	1676672
10,3	фізичні особи	0	277478	0	277478	277478
11	Інші залучені кошти	0	242433	0	242433	242433
12	Інші фінансові зобов'язання:	0	4170	0	4170	4170
12,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	633	0	633	633
12,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежі	0	2	0	2	2
12,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	2221	0	2221	2221
12,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	204	0	204	204

12,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	554	0	554	554
12,6	інші фінансові зобов'язання	0	556	0	556	556
13	Резерви за зобов'язаннями	0	2537	0	2537	2537
14	Субординований борг	0	157866	0	157866	157866
15	Усього зобов'язань	0	3473608	0	3473608	3473608

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	186383	286630	473013	473013
1,1	готівкові кошти	0	31189	0	31189	31189
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	155194	0	155194	155194
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	0	286630	286630	286630
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	704477	704477	704477
2,1	кредити юридичним особам	0	0	487523	487523	487523
2,2	кредити фізичним особам	0	0	18002	18002	18002
2,3	іпотечні кредити	0	0	198952	198952	198952
3	Інвестиції в цінні папери	53420	1890409	0	1943829	1786441
3,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	50018	0	50018	50018
3,2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	0	954792	0	954792	747386
3,3	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	26668	0	26668	26668
3,4	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	63755	0	63755	63755
3,5	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	0	845194	0	845194	845194
3,6	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	53420	0	0	53420	53420
4	Похідні фінансові активи:	0	239	0	239	239

5	Інші фінансові активи:	0	5151	794	5945	5945
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	226	226	226
5,2	інші фінансові активи	0	0	568	568	568
5,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5151	0	5151	5151
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	4349	0	4349	4349
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	102702	0	102702	99468
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	101172	0	101172	98049
7,2	транспортні засоби	0	1530	0	1530	1419
8	Усього активів	53420	2189233	991901	3234554	3073933
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
9	Кошти банків:	0	340268	0	340268	340268
9,1	Строкові вклади (депозити) інших банків	0	94050	0	94050	94050
9,2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	0	246218	0	246218	246218
10	Кошти клієнтів:	0	1921224	0	1921224	1921224
10,1	державні та громадські організації	0	180854	0	180854	180854
10,2	інші юридичні особи	0	1562216	0	1562216	1562216
10,3	фізичні особи	0	178154	0	178154	178154
11	Інші залучені кошти	0	245636	0	245636	245636
12	Інші фінансові зобов'язання:	0	67029	0	67029	67029
12,1	кредиторська заборгованість за	0	1245	0	1245	1245
12,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежі	0	1	0	1	1
12,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	0	0	0	0
12,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	204	0	204	204
12,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	65213	0	65213	65213
12,6	інші фінансові зобов'язання	0	366	0	366	366
13	Резерви за зобов'язаннями	0	4369	0	4369	4369
14	Субординований борг	0	156873	0	156873	156873
15	Усього зобов'язань	0	2735399	0	2735399	2735399

Оцінка справедливої вартості на 2-му рівні ієрархії справедливої вартості визначається, якщо вона виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів із застосуванням даних, що є спостережуваними; у разі використання неспостережуваних даних оцінка справедливої вартості визначається як 3-ій рівень ієрархії справедливої вартості. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, як правило, приблизно дорівнює їх балансовій вартості, за виключенням випадків, коли при визначенні справедливої вартості використовуються методики, відмінні від моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються при визначенні справедливої вартості, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, протягом звітного року не відбувалася.

Протягом звітного та попереднього періодів переведення оцінок справедливої вартості між рівнями 2 та 3 ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

**Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2025 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	267551	0	0	267551
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	845731	0	0	845731
2,1	кредити надані юридичним особам	572588	0	0	572588
2,2	кредити надані фізичним особам	12470	0	0	12470
2,3	іпотечні кредити	260674	0	0	260674
3	Інвестиції в цінні папери	325555	2098600	266094	2690249
3,1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	325555	0	0	325555
3,2	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	356543	0	356543
3,3	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	1700865	0	1700865
3,4	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	41192	0	41192
3,5	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	208402	208402
3,6	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	57692	57692
4	Похідні фінансові активи	0	0	16	16
5	Інші фінансові активи:	19351	0	0	19351
5,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	5521	0	0	5521
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	78	0	0	78

5,3	інші фінансові активи	13752	0	0	13752
6	Усього фінансових активів	1458189	2098600	266110	3822898

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	473013	0	0	473013
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	704478	0	0	704478
2,1	кредити надані юридичним особам	487524	0	0	487524
2,2	кредити надані фізичним особам	18002	0	0	18002
2,3	іпотечні кредити	198952	0	0	198952
3	Інвестиції в цінні папери	797404	90423	898614	1786441
3,1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	747386	0	0	747386
3,2	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	26668	0	26668
3,3	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	63755	0	63755
3,4	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	845194	845194
3,5	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	53420	53420
4	Похідні фінансові активи	0	0	239	239
5	Інші фінансові активи:	5945	0	0	5945
5,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	5151	0	0	5151
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	226	0	0	226
5,3	інші фінансові активи	568	0	0	568
6	Усього фінансових активів	1980840	90423	898853	2970116

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

**Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами**

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін Банку відносяться власники істотної участі в Банку, керівники Банку - голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	72124	5749	98
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	4 088	98
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	681	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 14,25-15,5 %)	72 091	425	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	555	0
2	Інші зобов'язання (0%)	0	15	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	36030

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	( 8 258)	( 94)	0
2	Комісійні доходи	0	15	1
3	Інші доходи	0	23	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 39 939)	( 3 822)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2024 року - дані відсутні

(тис.грн.)

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2024 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	4915	83
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	3609	83
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	562	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13 %)	0	222	0



1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	522	0
2	Інші зобов'язання (0%)	65129	16	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	35733

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	( 8 490)	( 70)	0
2	Комісійні доходи	0	11	1
3	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5428	19	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 32 318)	( 2 878)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2024 року - дані відсутні.

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік		2024 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	3	4
1	Поточні виплати працівникам	32754	1055	27145	472

### Примітка 37. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2025 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Банком заплановані чергові загальні збори акціонерів, де серед інших питань буде розглянуто питання збільшення статутного капіталу банку шляхом направлення частини річного прибутку Банку в сумі 94 383 480,10 грн.

Військова агресія російської федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Протягом березня 2022 - лютого 2026 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до травня 2026 р. ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язкам, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Затверджено до випуску та підписано:

" 20 " квітня 2026 року

Голови Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

