

**Звіт керівництва
(Звіт про управління)
та Фінансова звітність за
Міжнародними стандартами
фінансової звітності разом зі Звітом
незалежного аудитора за рік, що
закінчився 31 грудня 2024 р.
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

СКЛАД

- I. Звіт керівництва (Звіт про управління)
 - II. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності
- Звіт незалежного аудитора

**Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
за 2024 рік**

Про АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі – НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.10.2011 №232 та є правонаступником ЗАТ “Фінансбанк”, ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК». Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі – Група СЕВ N.V.).

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський Банк знаходиться в Амстердамі та налічує понад 1100 співробітників у 7 країнах світу. Понад 900 000 роздрібних і корпоративних клієнтів по всьому світу довіряють свої фінансові справи Credit Europe Bank.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано –100%) – власник Fiba Holding A.S, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства Банк не належить до жодної банківської групи.

Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” підготував Звіт про управління (далі – Звіт) для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банку та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.

Звіт про управління базується на достовірній та об’єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у своїй діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року №3480-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої

Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

Минулий рік показав надзвичайну ефективність в адаптації банківського сектору та економіки України в цілому в умовах повномасштабної війни, Банку вдалося безперебійно забезпечити своїх клієнтів повним спектром банківських послуг та завершити 2024 рік с позитивним результатом операційної діяльності. Паралельно Банк активно розбудовує власну систему управління ризиками та систему контролю.

Банк займає 14-у сходинку за розміром активів серед банків іноземних банківських груп в Україні. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2025 – 28 осіб.

Наші ключові цінності

Різноманітність

Ми просуваємо різноманітність як один з основних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід роботи в різних регіонах світу дозволяє нам мислити нестандартно і проявляти творчий підхід.

Експертиза

Ми є експертами в окремих ринках і окремих продуктах. З нашим досвідом ми поставляємо індивідуальні рішення для задоволення потреб наших клієнтів.

Динамізм

Завдяки нашій пристрасті та енергії ми спритно реагуємо на виклики та зміни. Наше ставлення "може зробити" дозволяє вам зосередитись на наданні рішень та задоволенні очікувань наших зацікавлених сторін.

Наші базові компетенції

Клієнтоорієнтованість

Успіх наших клієнтів - це наш власний успіх. Тому всі наші рішення приймаються орієнтуючись на потреби клієнтів.

Професіоналізм

Наш професіоналізм охоплює і стимулює необхідні навички, кваліфікацію, знання та різноманітність. Наші колеги виконують свої завдання компетентно та інтегровано. Працюючи в команді ми досягаємо наших цілей.

Цілісність

Цілісність визначає наш обов'язок формувати довіру та впевненість за допомогою етичної поведінки і дотримання законів, правил і рекомендацій.

Прозорість

Прозорість є ключовою рисою наших продуктів і послуг, стандартах бухгалтерського обліку та процесів прийняття управлінських рішень.

Корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Credit Europe Group N.V., Нідерланди (далі – материнський Банк), який забезпечує «тон зверху» щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу СЕВ N.V., Загальні збори акціонерів, Наглядову Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи СЕВ N.V., знаходиться під постійним контролем з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/about-us/corporate-governance/> 22 липня 2021 року Загальними Зборами Акціонерів банку затверджено Кодекс корпоративного управління. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було оновлено у 2021 році та розміщено на веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»;
- забезпечення усвідомлення Працівниками персональної відповідальності перед клієнтами, партнерами, акціонерами і колегами за виконання своїх посадових обов'язків, своєї ролі в реалізації місії Банку;
- забезпечення основи для взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами, контролюючими органами, конкурентами і Працівниками Банку;
- дотримання чітких і прозорих правил поведінки, викладених у Кодексі, захищає бездоганну ділову репутацію Банку та його Працівників, забезпечує сприятливі умови роботи, впливає на відносини між Працівниками.

Кодекс корпоративної етики Банку розроблений на підставі загальновизнаних принципів і норм законодавства України, міжнародного права та внутрішніх локальних правових актів й документів Банку і поширюється на всіх Працівників Банку незалежно від займаних посад і виконуваних обов'язків. Усі документи Банку, в тому числі й ті, які регламентують встановлення ділових відносин з клієнтами, діловими партнерами, контролюючими та регуляторними органами, конкурентами і Працівниками Банку розробляються і затверджуються із урахуванням цього Кодексу.

У 2024 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів Фінансових послуг.

У Банку запроваджено анонімну систему скарг та повідомлень (повідомлення про інциденти ризику, порушення тощо) яка описана в Політиці про внутрішню систему оповіщення та в Положенні про врегулювання скарг клієнтів. Дані політика та положення передбачають: анонімне повідомлення на спеціальну електронну адресу Банку про наявні потенційні скарги, наявність скриньок для скарг у відділенні та головному офісі Банку; захист від прямих/опосередкованих негативних наслідків у разі повідомлення про неналежну практику. Усі скарги та повідомлення розглядаються конфіденційно та не підлягають розголошенню. Уповноважена особа Банку за розгляд скарг – **Марусова Анна Володимирівна**, начальник відділу комплаєнс та фінансового моніторингу.

Макроекономічне середовище

На 2024 рік покладалися великі сподівання щодо продовження економічного відновлення та фінансової стабільності. Однак війна триває, що створює значні виклики для української економіки. Незважаючи на труднощі, країна продовжує отримувати міжнародну підтримку, а економіка адаптується до нових реалій.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Основні здобутки та виклики економіки України у 2024 році ми вбачаємо:

- **Україна зберегла незалежність і державний суверенітет.** Незважаючи на складну ситуацію, країна продовжує функціонувати як єдина економічна система, а Уряд зберігає можливості для реалізації політичних та економічних рішень.
- **Залучення міжнародної допомоги.** Протягом 2024 року міжнародні партнери надали Україні фінансову допомогу на суму понад 41,7 млрд дол. США, хоча її обсяги стали більш нерівномірними і не ритмічними через політичні процеси в країнах-донорах. Проблеми з фінансуванням оборонного сектору залишаються однією з ключових загроз фінансовій стабільності.
- **Продовження співпраці з МВФ.** Україна виконувала свої зобов'язання в рамках програми “Механізм розширеного фінансування” (Extended Fund Facility, EFF), що дозволило залучати додаткове фінансування з боку міжнародних партнерів. Рада директорів Міжнародного валютного фонду 20 грудня 2024 року затвердила шостий перегляд програми EFF. Успішне схвалення шостого перегляду програми передбачає негайний доступ до фінансування обсягом 834,9 млн СПЗ (близько 1,1 млрд дол. США в еквіваленті), що спрямовуватиметься на підтримку державного бюджету. Після надходження траншу загальний обсяг отриманого за програмою фінансування сягне 9,8 млрд дол. США.
- **Економіка України продовжує адаптуватися.** Відновлення економічної активності триває, однак воно уповільнене через безпекові ризики, складнощі з експортом та

логістикою, а також високу вартість фінансових ресурсів. Очікуваний ріст ВВП за підсумками 2024 року становить 3,6%; +0,6% - до цього зростання додала політика "Зроблено в Україні". На 15,2% зріс український експорт у грошовому обчисленні, досягнувши 41,7 млрд дол. США.

- **Стан банківської системи.** Банківська система залишається стійкою та прибутковою, незважаючи на вплив підвищених податкових ставок та макроекономічні ризики. Сукупний прибуток банківського сектору за 2024 рік перевищив 100 млрд грн, прибуток до оподаткування склав 187,4 млрд грн. Показник 2024-го перевершив попередній рік, коли банки отримали 82,7 млрд грн чистого прибутку.
- **Валютна стабільність.** Міжнародні резерви України зросли упродовж 2024 року на 8% до 43,8 млрд дол. США, однак високий дефіцит зовнішньої торгівлі (близько \$15 млрд) та проблеми з експортом створюють тиск на валютний ринок. Офіційний курс гривні до долара за підсумками року – 42,03 грн/USD.
- **Реалізація державних програм підтримки бізнесу та населення.** Уряд продовжує програми кредитування та грантової підтримки для підприємців, що допомагає зберігати економічну активність. З моменту підписання банками меморандуму про пільгове кредитування на відновлення енергетики отримані заявки сягнули майже 70 млрд грн. Уже фінансуються проекти на 8 млрд грн для збільшення потужності генерації на понад 400 мВт.
- **Фіскальні ризики.** Бюджетний дефіцит залишається значним, а державний борг перевищив 100% ВВП, досягнувши 6,2 трлн грн. Підвищені податкові ставки для банківського сектору створюють додаткове навантаження на сталий розвиток фінансового ринку і макрофінансову стабільність.
- **Інфляція у 2024 році.** За підсумками року індекс споживчих цін (CPI) зріс на 12%, що значно перевищило очікування. Основними чинниками прискорення інфляції стали зростання витрат на логістику, валютні ризики, підвищення витрат бізнесу на енергоресурси та нестабільність постачання товарів.

В 2024 року банківський сектор України працював в умовах безпрецедентного фіскального навантаження. Встановлена вдруге ставка податку на прибуток у 50% для доходів року суттєво

скоротила чистий фінансовий результат банків, обмежила їх можливості щодо капіталізації та кредитування економіки. Додатково, заборона врахування податкових збитків минулих років посилила тиск на прибутковість. Попри це, система залишалася стабільною, хоча банки змушені були переглядати бізнес-моделі, оптимізувати витрати та більш обережно підходити до управління ризиками.

Станом на кінець 2024 року головним економічним ризиком для країни залишається війна та її наслідки. Високий рівень невизначеності щодо розвитку бойових дій ускладнює довгострокове економічне планування. Основні виклики:

Зовнішньополітичні ризики. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Блокування транспортних шляхів. Продовження блокади вантажних перевезень на Західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливає на зовнішньоторговельний баланс, що створює ризики для валютної стабільності.

Техногенні катастрофи. Внаслідок атак на критичну інфраструктуру зростає загроза аварій, що потребуватиме додаткових бюджетних витрат та знижуватиме продуктивність економіки.

Соціальні ризики. Високий рівень безробіття, труднощі із забезпеченням засобів для існування та психологічний тиск на населення можуть призвести до загострення протестних настроїв.

Розуміючи складні економічні та соціальні обставини, що склалися у 2024 році, команда Банку готова оперативно реагувати на виклики та швидко приймати рішення задля забезпечення стабільності, надійності та високої якості банківських послуг для клієнтів.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів Банку**. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є **Правління Банку**. **Наглядова рада Банку** здійснює контроль за діяльністю **Правління Банку**, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. У Банку створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, яке є складовою системи внутрішнього контролю.

До виключної компетенції **Загальних зборів акціонерів** належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- прийняття рішення про зміни розміру (збільшення/зменшення) статутного капіталу Банку;
- обрання та відкликання/припинення повноважень (за винятком випадків, встановлених законом) Членів Наглядової ради Банку;
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними;
- встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради Банку;
- прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів;
- затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку;
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- розподіл прибутку і збитків Банку; затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- затвердження Положень про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, а також внесення змін до них;
- зміна організаційно-правової форми Банку;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до закону;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству – правонаступнику);
- ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку;
- затвердження порядку та строків ліквідації;
- затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів лічильної комісії (постійної), прийняття рішення про припинення їх повноважень; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Наглядової ради;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості

активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради.

Кінцевим бенефіціаром Банку є **Озегін Гусну Мустафа**, якому опосередковано належить 100% частки в статутному капіталі Банку. Протягом діяльності Банку не існувало жодних обмежень прав участі та голосування представників акціонерів на загальних зборах акціонерів.

Протягом 2024 року було проведено одне засідання загальних зборів акціонерів.

29 квітня 2024 року на річному засіданні загальних зборів акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2024 рік.
- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2024 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2024 рік.
- Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.
- Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік.
- Про визначення основних напрямків діяльності Банку.

Відповідний протокол розміщений на корпоративному сайті Банку за посиланням <http://www.crediteurope.com.ua>.

Управління Банком (Наглядова рада)

Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Банку. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються на строк 3 (три) роки та можуть бути переобраними. До виключної компетенції **Наглядової ради** відносяться питання щодо:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами Акціонерів Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків;

- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та Членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження трудових договорів (контрактів з ними), розміру їхньої винагороди;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу

якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;
- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку (в разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів Акціонерів Наглядовою радою Банку;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних (чергових) або позачергових Загальних Зборів Акціонерів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;
- прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління у випадках, передбачених законодавством;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- обрання реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на Загальних Зборах Акціонерів, за винятком випадків скликання Загальних Зборів Акціонерів акціонерами Банку;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів відповідно до законодавства України;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти Акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради Загальними Зборами Акціонерів.

Наглядова рада зобов'язана: повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку; забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати: припинення повноважень Члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції; позачергового скликання Засідання Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства».

Рішення Наглядової ради, прийняті у відповідності до чинного законодавства та Статуту Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку та Головою Правління. При наявності розбіжностей між рішеннями Наглядової Ради, Правління Банку чи Голови Правління, останні виконують рішення Наглядової ради до розгляду цього питання Загальними зборами.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Наглядової ради **Алі Фуат Ербіль**

незалежний Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостева**

Член Наглядової ради **Умут Байоглу**.

Зазначений склад Наглядової ради Банку обрано Загальними зборами акціонерів Банку 28 квітня 2023 року. **Алі Фуат Ербіль** обрано Головою Наглядової ради на засідання Наглядової ради 07 листопада 2024 року.

З 01 листопада 2024 року припинили свої повноваження членів Наглядової ради Банку за власним бажанням **Мехмет Гюлешчі** та **Коркмаз Ілкорур**. Банк вживає заходів щодо переобрання нового складу Наглядової ради та планує переобрати склад Наглядової ради на початку 2025 року.

У 2024 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2024 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 522,8 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

Виконавчим органом Банку є **Правління**, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями **Загальних зборів акціонерів** і **Наглядової ради Банку**. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління Банку в кількості не менше трьох осіб. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності.

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2024 року: **Онур Анлиатамер** – Голова Правління; **Немчен Ірина Володимирівна** – Заступник Голови Правління; **Баглаєв Кирило Миколайович** – Член Правління - Начальник Управління казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку.

Змін у складі Правління протягом 2024 року не було.

Правління Банку вирішує питання:

- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- визначення умов оплати праці посадових й службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;
- пропонує Наглядовій раді на розгляд організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;
- вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення;
- затвердження положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;
- затвердження положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку);
- здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Фактів порушення **Членами Правління** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та членами **Наглядової Ради** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2024 році не виявлено.

У 2024 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 14 842,6 тис. грн.

Контроль за Банком

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2024 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є **Морозова Марія В'ячеславівна**. Чинний керівник Управління внутрішнього аудиту був призначена Наглядовою радою Банку на посаду Начальника Управління внутрішнього аудиту 25 березня 2024 року та затверджений Національним банком України. Управління внутрішнього аудиту Банку тісно співпрацює з IAD Credit Europe Bank N.V. (CEB NV) та отримує підтримку, наприклад, у проведенні IT-аудиту. Чисельність штату Управління внутрішнього аудиту достатня з урахуванням розміру та видів діяльності Банку. Співвідношення внутрішніх аудиторів по відношенню до загального штату становить більше 1.

Метою функції внутрішнього аудиту є підвищення та захист цінності організації шляхом надання об'єктивної впевненості, рекомендацій та адекватної оцінки на основі ризик-орієнтованого підходу. Функція внутрішнього аудиту сприяє досягненню та підтримці належного управління та контролю, а також досягненню своїх бізнес-цілей та завдань шляхом оцінки функціонування та ефективності бізнес-відділів/підрозділів, управління системи ризиками, корпоративного управління. Основним завданням функції внутрішнього аудиту є забезпечення всіх рівнів керівництва та інших зацікавлених сторін достатньою, актуальною та корисною інформацією.

Управління внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи системи управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядаються Правлінням та Наглядовою Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій Раді.

Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

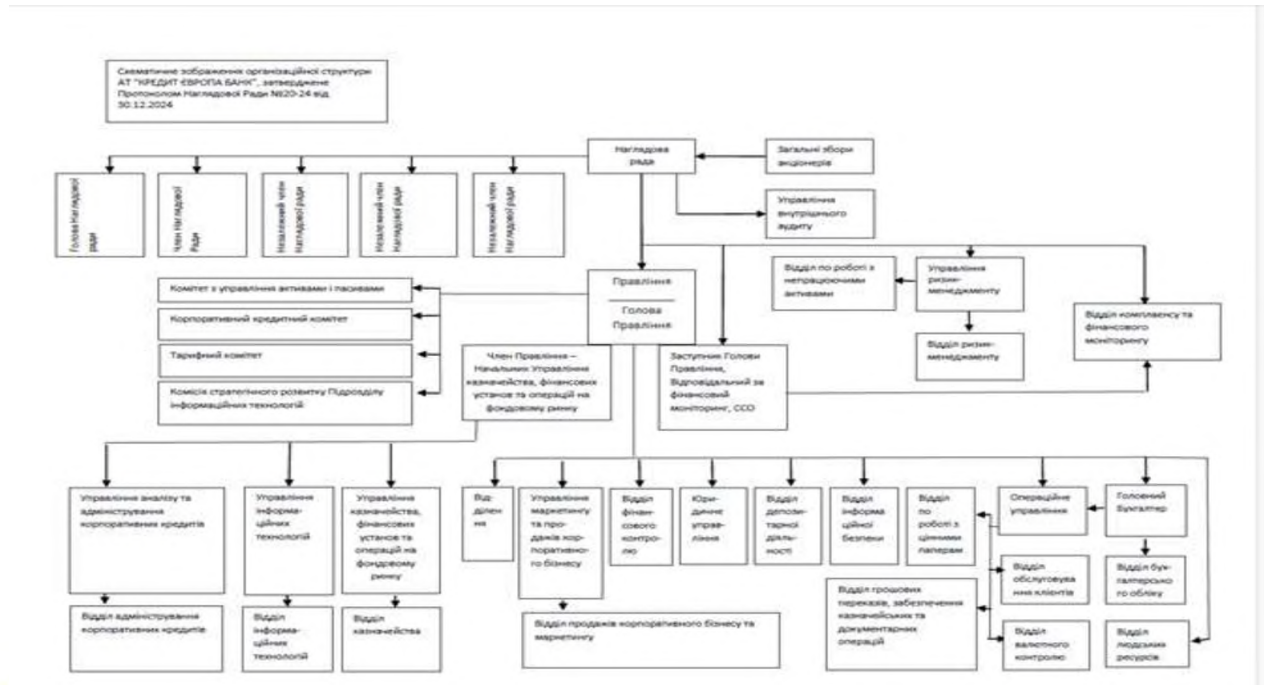
У 2024 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України заходи впливу не застосовувалися.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ «Кредит Європа Банк» за останні п'ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк подав до Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1 096,2 тис. грн. Станом на кінець 2022 року позовну заяву частково задоволено, суму штрафних санкцій зменшена до 730,8 тис. грн. Банк з рішенням суду не згоден та подав апеляційну скаргу. Верховний Суд у складі колегії суддів Касаційного адміністративного суду Постановою від 06 листопада 2024 року Рішення Окружного адміністративного суду м. Києва від 26 лютого 2019 року та постанову Шостого апеляційного адміністративного суду від 23 січня 2024 року залишити без змін, а касаційну скаргу Центрального міжрегіонального управління ДПС по роботі з великими платниками, - без задоволення. Банк сплатив у лютому 2024 року суму штрафних санкцій в розмірі 730,8 тис. грн.

У 2018 році АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв'язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національного банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2024 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

На думку управлінського персоналу, результат цієї судової справи не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Організаційна структура Банку



Рішенням Наглядової ради від 30.12.2024 року (Протокол №20-24) було затверджено нову організаційну структуру Банку.

У новій організаційній структурі Банку Відділ по роботі з персоналом було перепідпорядковано від Члена Правління до Голови Правління.

Рішенням Наглядової ради від 30.12.2024 року (Протокол №20-24) було затверджено нову організаційну структуру Банку у зв'язку із зміною назви посади Члена Правління на Член Правління - Начальник Управління казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку. Інших змін в організаційній структурі не було.

У Банку створено постійно діючі комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний кредитний комітет, Тарифний комітет, Комісія стратегічного розвитку Підрозділу інформаційних технологій. Рішенням Правління від 04.01.2023 року (Протокол №01) переобрано склад Комітету з управління активами та пасивами, Корпоративного кредитного комітету, Тарифного комітету, а також призначено секретарів цих комітетів.

Стратегія Банку

Як невід’ємна частина глобальної банківської групи, Банк здійснює свою діяльність відповідно та враховуючи загальну стратегію розвитку Групи CEB N.V. Бюджет Банку є складовою бюджету групи CEB N.V. та формується відповідно до формату, встановленого груповими стандартами. На виконання задач в рамках комплексної оцінки Банку за методологією SREP, у 2024 році Банком була формалізована **Стратегія розвитку на 2024-2027** роки та розроблений бізнес-план відповідно до формату, визначеного Національним банком України, з використанням основних тригерів направленості, визначених Групою CEB N.V. та подальшого бачення акціонерами його розвитку.

Відповідно до Стратегії основною стратегічною метою Банку є забезпечення збалансованого розвитку установи з ефективним обмеженням ризиків в її діяльності та підтримки прибутковості (рентабельності) на рівні достатньому для усіх регулятивних вимог. Бачення Банку полягає в тому, щоб «бути адаптивним, різноманітним та орієнтованим на людей банком, завдяки якому клієнти відчують себе сповненими можливостей».

У зв’язку з збройною агресією росії проти України стратегічні цілі розвитку Банку, які були узгоджені раніше, втратили свою актуальність. Принаймні до закінчення військових дій країна в цілому, та банківська система зокрема, будуть функціонувати в режимі військового стану з усіма безпековими та регуляторними обмеженнями. Основні зусилля менеджменту зосереджені на повсякденному контролі всіх видів ризику, на які наражається Банк в процесі своєї операційної діяльності.

Банк ставить на найвищий пріоритет фізичну безпеку співробітників та клієнтів, мінімізуючи потенційні втрати від різкого падіння економіки внаслідок війни. Банк активно підтримує

існуючих клієнтів шляхом надання персоніфікованого спектру банківських послуг та пошуках компромісних рішень, в випадках, коли клієнт не зможе виконувати свої зобов'язання.

Враховуючи ступінь невизначеності, подальші стратегічні ініціативи будуть корелюватись з розвитком подій на фронті, адаптації економіки України до нових реалій існування, а також очікуванням суспільно-політичним змінам та інтеграційним ініціативам в післявоєнний період.

На даному етапі існування основною стратегічною метою Банку на весь період воєнного стану в Україні є забезпечення ефективного управління поточною ліквідністю Банку та безперешкодне поточне обслуговування клієнтів.

Банк відмовився від розвитку роздрібного бізнесу в Україні у 2012 році. Також, у 2022-2024 роках через активні військові дії в Україні Банк відмовився від нарощування корпоративного кредитування. У зв'язку з цим, станом на 01 січня 2025 року має бізнес-модель, що спрямована на ефективне управління своєю поточною ліквідністю.

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку у 2024 році були:

- зниження кредитного навантаження на боржників, що формують кредитний портфель Банку, шляхом реструктуризації їх кредитів;
- природне погашення поточного кредитного портфеля;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів.

Таким чином, в умовах війни росії проти України кредитна діяльність Банку зосереджена виключно на обслуговуванні раніше наданих кредитів, їх реструктуризації (в разі необхідності) та погашенні з метою зниження частки непрацюючих активів та кредитного ризику.

Управління якістю кредитного портфеля: Частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі Банку станом на 01 січня 2025 року становить 100%. Така ситуація спричинена наслідками військової агресії рф проти України та незначною кількістю боржників-юридичних осіб, що представлена в кредитному портфелі Банку 3 контрагентів). Ефективна робота щодо реструктуризації та погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню

частки непрацюючих активів у Банку. Протягом 2024 року Банк зменшив обсяг непрацюючих активів на 18.02%.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде максимізація ефективності управління ліквідністю Банку. Основним джерелом іноземної валюти стане залучені депозити від корпоративних клієнтів, резервним джерелом залишатиметься материнський банк та інші банки Групи.

Існуюча гривнева ліквідність буде спрямована відповідно до наявних корпоративних позик, державних облігацій та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є ефективне управління ліквідністю; покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

Управління ризиками

В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна **система управління ризиками** з урахуванням міжнародних норм та стандартів, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику, і відповідає вимогам Національного банку України щодо організації системи управління ризиками.

Створена система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) інформацій систему щодо управління ризиками та звітування;
- 5) інструменти для ефективного управління ризиками.

Основними засадами системи управління ризиками в банку є її ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій в банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Стратегія та політики управління ризиками визначаються та затверджуються Наглядовою радою банку.

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- Забезпечення/підтримка прийнятного рівня ризиків в межах ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень;
- Забезпечення достатності капіталу для покриття наявних ризиків;
- Забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності відповідно до стратегії розвитку;
- Виконання вимог державних органів України, які регулюють/контролюють діяльність Банку;
- Дотримання міжнародних стандартів та на найкращих практик в області регулювання банківської діяльності.

Управління ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним цілям стратегії управління ризиками, є незалежним та підпорядковується Наглядовій раді банку.

В своїй діяльності банк здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Важливим елементом контролю кредитного ризику в банку є встановлення лімітів заборгованості в розрізі конкретних контрагентів (емітентів, боржників), визначення рейтингу кредитоспроможності контрагентів, дотримання пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України (Н7, Н8 та Н9).

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів банку здійснюється періодично. Щоквартально – при актуалізації рейтингів кредитоспроможності контрагентів на підставі їх фінансової звітності. Щомісячно – при визначенні розміру кредитного ризику відповідно до національного законодавства та розміру резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У відповідних звітах міститься інформація щодо кредитних ризиків в розрізі клієнтів, їх видів економічної діяльності, рейтингів кредитоспроможності та інших факторів, суттєвих з точки зору визначення кредитних ризиків.

Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів відповідальне за дотримання лімітів, встановлених кредитним комітетом. Управління ризик-менеджменту здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Загалом протягом 2024 року активи банку збільшилися на 15,0%. При цьому – вартість корпоративного кредитного портфелю зменшилася на 9,1%. Причиною такого скорочення чистої балансової вартості кредитів стало: 1) зростання кредитного ризику (викликаного наслідками військової агресії РФ проти України) та збільшення відрахувань в резерви для покриття таких ризиків; 2) зміна тактики банку стосовно нового кредитування (банк протягом 2024 року утримувався від надання нових кредитів, а сконцентрувався на обслуговуванні поточного кредитного портфелю, який боржники природньо погашали). У зв'язку із таким скороченням частки кредитів, наданих юридичним особам, у банку суттєво зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України, що станом на 01.01.2025 становила 650,0 млн. грн. та у ОВДП – 283,3 млн. грн. Загалом ці два види високоліквідних активів станом на 01.01.2025 склали 64,4% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2024 в депозитних сертифікатах Національного банку України 950,0 млн, грн., або загалом 80,0%). Банк є надзвичайно добре капіталізованим та забезпеченим ліквідністю.

Ризик ліквідності - 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.

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати свої активи у належні строки та вчасне виконання своїх зобов'язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків регулярно піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основа статистичних даних стосовно роботи українських

банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (LCR, NSFR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Протягом 2024 року основним викликом для банку в управлінні ліквідністю стали військові дії та запроваджений військовий стан в Україні. Банком проводились комплексні заходи з метою збереження рівня ліквідності, в результаті яких банк підтвердив статус стійкої фінансової установи та статус надійного партнера для клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) – 341,12% при нормативному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) – 618,24%, при встановленому нормативному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 1097,98% при нормі не нижче 100%.

В цілому, протягом 2024 року ризик ліквідності Банку перебував на низькому рівні.

Управління Казначейства відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

Основною метою управління процентним ризиком банківської книги є забезпечення максимального збереження чистого процентного доходу Банку та економічної вартості

капіталу Банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банк для вимірювання процентного ризику банківської книги застосовує метод економічної вартості капіталу (метод EVE) та метод чистого процентного доходу (метод NII).

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом Правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Засобом контролю валютного ризику є дотримання пруденційних лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1 та Л13-2), встановлених Національним банком України.

Засобом моніторингу валютного ризику є постійний аналіз казначейством банку макроекономічної ситуації в країні та відслідковування факторів, що впливають на валютний курс.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу. Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк у 2024 році виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися. Попри нестабільність валютного курсу в 2024 році, валютний ризик Банку перебував на низькому рівні.

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту з відповідним розподілом обов'язків між підрозділами Банку. Банк веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації.

Протягом 2024 року основним викликом для банку в управлінні операційними ризиками стали військові дії та запроваджений воєнний стан в Україні. Банком були прийняті необхідні заходи для забезпечення життя та здоров'я співробітників, забезпечення безперебійної діяльності Банку, забезпечення безперебійного функціонування бізнес-процесів та збереження майна Банку.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

Основними задачами підрозділу з комплаєнсу є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення оцінка, контроль і моніторинг комплаєнс-ризиків, як показників юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Правлінню та Наглядовій Раді Банку.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється за таким основними напрямками:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;
- контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- управління ризиком ВК/ФТ;
- інші напрями.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу, який підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

Банком покладено на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу на умовах суміщення з дотриманням чинного законодавства України.

Внутрішній контроль Банку

У Банку створена **система внутрішнього контролю**, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

Система внутрішнього контролю, що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього

контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з

належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку запроваджена модель трьох ліній захисту, а саме:

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

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

III-тя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

Внутрішній контроль Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності Банку:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою Процедурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

- оцінки якості роботи системи внутрішнього контролю у визначений період часу;
- визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, уключаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку;
- перевірку та оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- перевірку застосування та ефективності процедур управління ризиками та методології оцінки ризиків;
- перевірку системи менеджменту та фінансової інформації, уключаючи систему електронної інформації та електронні банківські послуги;
- перевірку точності та достовірності записів бухгалтерського обліку та фінансових звітів;

- перевірку засобів збереження активів;
- оцінку економічності та ефективності операцій;
- тестування, як транзакцій, так і функціонування конкретних процедур внутрішнього контролю;
- перевірку систем, заснованих для забезпечення дотримання правових і регулятивних вимог, кодексів поведінки та проведення в життя методик і процедур;
- тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;
- здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності;
- розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Детальний порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, оформлення його результатів та доведення до Правління та Наглядової Ради Банку, визначений внутрішньою Процедурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Наглядова Рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

Правління Банку, в рамках виконання функції моніторингу системи внутрішнього контролю забезпечує моніторинг процедур з контролю в Банку, підготовку та надання наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розробку заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу.

Управління внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій Раді Банку.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю.

Управління внутрішнього аудиту здійснює щорічно та в рамках кожного аудиту за напрямком діяльності, оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Метод та критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю затверджені Наглядовою радою Банку. Управління внутрішнього аудиту використовує 20 ключових принципів у кожному з п'яти компонентів моделі COSO ERM 2017 (з оновленнями).

Результати оцінки системі внутрішнього контролю з наданими Управлінням внутрішнього аудиту рекомендаціями (у разі наявності) доводяться до Правління та Наглядовій Раді Банку.

За результатами проведених у 2024 році внутрішніх аудиторських перевірок та щорічного оцінювання, систему внутрішнього контролю в цілому по Банку оцінено як «в основному ефективна та результативна».

Захист прав споживачів фінансових послуг

Банк, як відповідальний постачальник фінансових послуг, приділяє особливу увагу захисту прав та інтересів споживачів, а також якості послуг, що надаються споживачам.

Механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в Банку регламентується чинним законодавством, зокрема Законом України «Про звернення громадян» та іншими законодавчими актами, якими встановлено порядок розгляду та обліку звернень і особистого прийому громадян в Банку, а також відповідальність за порушення законодавства України про звернення громадян. Інформація розміщена на сайті Банку.

Банк надає актуальну та достовірну інформацію клієнту, забезпечуючи повноту та зрозумілість цієї інформації. В інформаційних матеріалах, доступних для клієнтів, Банком відображається інформація про реальну вартість фінансових послуг у форматах, зрозумілих для клієнтів, що повністю відповідають законодавству України.

Протягом звітного року скарги клієнтів до Банку не надходили та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, зокрема Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року № 141 (із змінами).

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

На кінець 2024 року, Банк, не виступав як відповідач у спраху що впливають з договорів надання фінансових послуг.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2024 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2024 році здійснювалися Банком на звичайних умовах. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються перед їх здійсненням. Протягом звітного року банк не порушував порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (нормативне значення «не більше 25%»).

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження (в рамках наданих прав і повноважень) відповідними керівниками і колегіальними органами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених Національним банком України, протягом 2024 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2025 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників. Станом на 01 січня 2025 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2025 року складають **1 485 413 822,4 тис. грн.**

Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 143 264,1 тис. грн. (9,64%);
- кредити надані фізичним особам – 1 366,2 тис. грн. (0,09%);
- кошти в інших банках – 174 482,6 тис. грн. (11,75%);
- депозитні сертифікати Національного банку України – 650 239,8 тис. грн. (43,77%);
- облігації внутрішньої державної позики – 306 082,9 тис. грн. (20,61%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу - 5 195,5 тис. грн. (0,35%);
- нематеріальні активи – 1 304,6 тис. грн. (0,09%);
- основні засоби та активи з права користування – 7 551,0 тис. грн. (0,51%);
- боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY – 12 377,1 тис. грн. (0,83%);
- інші активи (у тому числі передплатений податок на прибуток) – 3 875,3 тис. грн. (0,26%);
- кошти в Національному банку України – 178 387,0 тис. грн. (12,01%);
- готівкові кошти – 1 287,7 тис. грн. (0,09%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 108 151,1 тис. грн.

Вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY (далі – цінні папери) на 01 січня 2024 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (65,21%) та складає 968 699,8 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 13 920,0 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк здійснював вкладення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY.

Операції з цінними паперами є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2025, процентні доходи від операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України, ОВДП боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY складають 93,12% (154 331,87 тис. грн.) процентних доходів Банку.

Для здійснення операцій з цінними паперами Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: на дилерську діяльність торгівця ЦП (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №185304 від 22.11.2012р.) та депозитарну діяльність депозитарної установи (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №263478 від 01.10.2013р). Працівники банку мають відповідні сертифікати на здійснення дій на фондовому ринку.

Другою складовою загальних активів є **кошти в Національному банку України** – 12,01% та складає 178 387,0 тис. грн.

Третьою складовою є **кошти розміщені в інших банках** – 11,75% та становлять 174 482,6 тис. грн.

Кредитні операції є четвертою складовою загальних активів Банку (9,73%) та становлять 144 630,3 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 27 158,4 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

юридичним особам (всього боржникам) - 99,06% або 143 264,1 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 27 147,5 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:

- Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку (49,18%);
- Інші види діяльності (52,82%).

Згідно кредитної політики Банку, Банк віддає перевагу співробітництву з компаніями в Україні, що засновані турецькими компаніями (громадянами) та/або тими компаніями, що вже були в кредитному портфелі Банку.

фізичним особам – (2 боржника) – 0,94% або 1 366,2 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 10,9 тис. грн.). Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно

до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планує здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є одним з основних ризиків Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2025 становить 72 889,2 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 108 152,7 тис. грн.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім, а саме 100% кредитів забезпечені нерухомим майном у вигляді житлової та нежитлової нерухомості та земельних ділянок.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику.

Банк здійснює ефективну претензійно-позовну роботу про що свідчить обсяг погашення та наявність позитивних для Банку рішень судів різних інстанцій.

За звітний період Банк не здійснював розміщення строкових коштів в інших банках.

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є незначною складовою загальних активів, Станом на 01.01.2025 необоротні активи складають 0,95% загальних активів або 14 051,2 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж – 36,98% (5 195,5 тис. грн.); основні засоби – 32,97% (4 633,0 тис. грн.); активи з права користування – 20,77% (2 918,1 тис. грн.); нематеріальні активи – 9,28% (1 304,6 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2024 рік витрати на утримання власних основних засобів, нематеріальних та необоротних активів складають 5 830,38 тис. грн. (7,27% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2025 складає 111 921,56 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 5,43% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 99,97% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2025 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 67,80% 933 803,0 тис. грн. (у тому числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 32,20% (443 459,8 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки – 6 835,4 тис. грн. або 1,52% від капіталу. Основну частку 85,83% залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів становлять 5,86%.

Структура зобов'язань станом на 01.01.2025 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 5,86% (54 343,87 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 85,83% (795 651,73 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 1,96% (18 141,97 тис. грн.);
- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток – 4,79% (44 387,66 тис. грн.);
- відстрочені податкові зобов'язання – 0,25% (2 358,87 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 0,54% (5 039,14 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,76% (7 044,29 тис. грн.).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 2 466,01 тис. грн. або 0,27% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Банку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 72,75%.

Кошти залучені від банків учасників Кредит Європа Групи Н.В. є стабільним джерелом фінансування Банку (Банку відкрито понад 50 мільйонів доларів США кредитних ліній у банках групи).

Банк має доступ як до зовнішніх ринків (є можливість залучати ресурси на світовому міжбанківському ринку), так і до внутрішніх ринків капіталу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Характер відносин з пов'язаними з Банком особами не має відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Переважна більшість обсягу коштів пов'язаних осіб (99%) є строковим та стабільним джерелом ресурсів Банку. Ризик втрати ліквідності через раптовий відтік залучених коштів пов'язаних осіб є контрольованим.

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2024 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 95 890,7 тис. грн., з якого сплатив податку на прибуток 48 703,8 тис. грн.

Аудитор Банку

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (протокол чергового засідання Наглядової ради Банку №13-24 від 27.09.2024), є Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» (код за ЄДРПОУ 31840760).

Партнери ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» мають більш ніж 25 років досвіду роботи з найбільш важливими секторами економіки та бізнесу, з публічними та приватними підприємствами, а також з міжнародними компаніями, представленими в Україні.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять

Звіт керівництва (Звіт про управління)

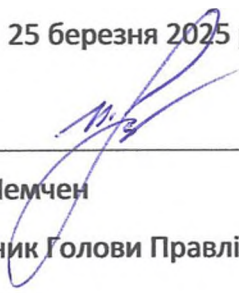
суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 0084.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

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

Підписано і затверджено до випуску 25 березня 2025 р.



Ірина Немчен
Заступник Голови Правління



Ірина Котляр
Головний бухгалтер

*Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату*

**Акціонерне товариство
“КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”**

**Фінансова звітність
31 грудня 2024 р.**

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів ТОВ «РСМ Україна» (аудиторський висновок)	

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024

	Примітка	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1,000,268	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	8	49,675	54,607
Інвестиції у цінні папери	9	309,395	123,596
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	5,195	7,432
Нематеріальні активи	10	1,305	1,767
Основні засоби	10	7,551	11,323
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,520	1,520
Відстрочений податковий актив	25	219	236
Інші активи	11	2,354	1,479
Усього активів		1,377,482	1,192,733
Зобов'язання			
Кошти банків	13	54,344	49,207
Кошти клієнтів	14	813,794	678,913
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		44,388	48,804
Відстрочені податкові зобов'язання	25	2,278	1,210
Резерви за зобов'язаннями	15	-	731
Інші фінансові зобов'язання	16	5,039	7,641
Інші зобов'язання	17	7,044	6,325
Усього зобов'язань		926,887	792,831
Власний капітал			
Статутний капітал	18	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		151,528	106,712
Резервні та інші фонди банку		39,732	37,061
Резерви переоцінки		6,835	3,629
Усього власного капіталу		450,595	399,902
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,377,482	1,192,733

Підписано і
затверджено до

випуску
20 березня 2025 р.



Ону́р Алії́атамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 73, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Примітка	2024	2023
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	20	165,737	198,558
Процентні витрати	20	(54,260)	(66,700)
Чистий процентний дохід		111,477	131,858
Комісійні доходи	21	3,252	1,924
Комісійні витрати	21	(2,808)	(2,112)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		726	1,109
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		4,801	8,477
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		38,668	16,935
Інші операційні доходи	22	1,439	6,090
Інші доходи	23	12	151
Витрати на виплати працівникам	24	(37,835)	(33,912)
Витрати на амортизацію	24	(3,892)	(5,026)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(19,632)	(18,728)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування		96,208	106,766
Дохід/(витрати) з податку на прибуток	26	(48,721)	(53,347)
Прибуток/(збиток) за рік		47,487	53,419
Інший сукупний дохід			
Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток			
Зміни результатів переоцінки боргових інструментів:			
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку збитку		5,484	4,839
Податок на прибуток, що відноситься до іншого сукупного доходу		(2,278)	(1,210)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		3,206	3,629
Усього сукупного доходу за рік		50,693	57,048
Прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	26	0,09	0,11

Підписано і

затверджено

випуску

20 березня 2025 р.

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Підписано: Ірина Котляр

Тел. (044) 299 61 33

Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7-73, які є складовою частиною фінансової звітності

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Примітка	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		140,575	185,840
Процентні витрати, що сплачені		(54,226)	(67,556)
Комісійні доходи, що отримані		3,252	1,924
Комісійні витрати, що сплачені		(2,808)	(2,112)
Результат операцій із іноземною валютою		(2,013)	31,759
Інші отримані операційні доходи		10	569
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних на продаж		3,635	3,090
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(37,798)	(46,995)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19,628)	(3,998)
Податок на прибуток, сплачений		(53,120)	(4,600)
Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		(22,121)	97,921
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		59,999	83,393
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(877)	(3,217)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		4,943	(12,830)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		128,069	34,744
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань		23	3,408
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		170,036	203,419

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7– 73, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2024
(продовження)

Примітка	2024	2023
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	(172,378)	(116,333)
Придбання основних засобів	(402)	(119)
Придбання нематеріальних активів	(142)	(1,250)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(172,922)	(117,702)
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Платежі з оренди	(1,749)	(2,882)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(1,749)	(2,882)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	14,130	5,562
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	696	(280)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	10,191	88,117
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7 994,206	906,089
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7 1,004,397	994,206

Підписано і
затверджено до
випуску
25 березня 2025



Огур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Примітки	статутний капітал	Належить власникам банку резервні та інші фонди банку	резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього:
(у тисячах гривень)						
Залишок на 1 січня 2023 р.	18	252,500	37,061	-	53,293	342,854
Чистий прибуток		-	-	-	53,419	53,419
Інший сукупний дохід		-	-	3,629	-	3,629
Усього сукупного доходу за рік		-	-	3,629	53,419	57,048
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1,920	-	(1,920)	-
Залишок на 31 грудня 2023р.	18	252,500	37,061	3,629	106,712	399,902
Чистий прибуток		-	-	-	47,487	47,487
Інший сукупний дохід		-	-	3,206	-	3,206
Усього сукупного доходу за рік		-	-	3,206	47,487	50,693
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2,671	-	(2,671)	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.	18	252,500	39,732	6,835	151,528	450,595

Підписано і
затверджено
випуску
25 березня 2025 р.



Олександр Аліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 73, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк” (далі -Банк) було створено під назвою ЗАТ “Фінансбанк” згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року. Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі – Група СЕВ N.V.).

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”. У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У грудні 2018 року Банк був реорганізований із публічного акціонерного товариства в акціонерне товариство приватного типу.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку (код за ЄДРПОУ 34576883) розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2024 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2023 р.: 1).

Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги і Західній Європі та Азії.

Акціонерами банку є Credit Europe Bank N.V., Нідерланди (99,99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V., Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк знаходиться за адресою Карспелдрееф ба, 1101 СіДжей Амстердам, Нідерланди.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%).

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства України Банк не належить до жодної банківської групи.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва від 22.01.2007 №185.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній.

Частка членів Правління у статутному капіталі Банку відсутня.

Голова Наглядової Ради Банку не володіє акціями Банку.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

Дана звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 25 березня 2025 року.

(б) умови здійснення діяльності в Україні

У 2024 році економіка України продовжувала демонструвати стійке зростання, незважаючи на виклики, пов'язані з воєнними діями. За попередніми оцінками, реальний ВВП зріс на 4,8%, що свідчить про здатність бізнесу та населення адаптуватися до складних умов.

Українські підприємства продовжують швидко відновлювати виробничі процеси та логістичні ланцюги. Зокрема, енергетичний сектор забезпечує стабільне постачання електроенергії, що є критично важливим для функціонування економіки.

Аграрії зіткнулися з викликами в експорті продукції через обмеження "зернового коридору" та блокаду деяких кордонів. Проте вони активно використовують альтернативні маршрути, зокрема дунайські порти, для забезпечення експорту.

Національний банк України (НБУ) продовжує впроваджувати заходи для підтримки фінансової стабільності. У грудні 2024 року НБУ пом'якшив низку валютних обмежень, що сприяло стабілізації валютного ринку та покращенню інфляційних очікувань.

За підсумками 2024 року, споживча інфляція в Україні становила 12% у річному вимірі, що перевищило попередні прогнози НБУ (9,7%). Основними чинниками, що вплинули на зростання інфляції, стали:

- Низькі врожаї, які зменшили пропозицію продовольчих товарів;
- Зростання виробничих витрат через підвищення цін на енергоносії та заробітну плату;
- Підвищення тарифів на електроенергію та зростання акцизів.

Прогноз НБУ свідчить, що у 2025 році інфляція сповільниться до 8,4%, а у 2026 році досягне цільового рівня 5%.

Діяльність банківської системи

У 2024 році банківська система України продовжувала демонструвати стійкість та адаптивність до викликів воєнного часу. Станом на 1 грудня 2024 року в Україні діяло 62 банки, що на один менше порівняно з попереднім роком. Загальні активи банківської системи зросли на 1% і досягли 3 630 724 млн грн.

Протягом 2024 року НБУ впроваджував ряд заходів для підтримки стабільності фінансової системи:

- **Регулювання валютного ринку**: пом'якшення валютних обмежень для підтримки міжнародної торгівлі;
- **Фінансовий моніторинг**: застосування заходів впливу до фінансових установ за порушення у сфері фінансового моніторингу та валютного законодавства;
- **Оновлення нормативної бази**: затвердження нового Положення щодо організації фінансового моніторингу, валютного нагляду та санкційної політики;
- **Робота системи електронних платежів (СЕП)**: забезпечення безперебійної роботи у режимі 24/7.

Завдяки цим заходам банківська система України у 2024 році зберегла стабільність та продовжила підтримувати економічне відновлення країни, забезпечуючи надійне обслуговування клієнтів та адаптацію до нових викликів.

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

Примітка 2 Основа подання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в осяжному майбутньому.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- фінансових активів, включаючи похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї фінансової звітності Керівництво Банку оцінило ризики загрози установи функціонування установи в умовах, що склалися, і дійшло висновку про те, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що здійснює свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(д) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Стосовно зменшення корисності фінансових інструментів основні припущення та невизначеність оцінки стосуються оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Примітка 8 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості таких фінансових інструментів банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів, серед яких метод дисконтованих грошових потоків, форвардні курси обміну валют та форвардні ставки, які піддаються спостереженню, тощо.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

Примітка 3 Суттєва інформація щодо облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку.

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

(б) Фінансові інструменти

(i) Класифікація

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обома нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими активами. Враховуючи обсяг ділової активності Банку єдиною його бізнес-моделлю стосовно наданих кредитів є створення, придбання та подальше утримання таких фінансових активів з метою отримання передбачених договорами грошових потоків, що відповідає меті класичного банкінгу. Стосовно боргових фінансових інструментів, що випущені центральними органами влади, банк утримує їх, як для отримання договірних грошових потоків, так і з можливістю їх продажу.

При проведенні SPPI-тесту банк застосовує судження та аналізує усі доречні фактори у відповідності до приписів МСФО 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Якщо бізнес-модель, за якою банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали такого впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, що стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до такої зміни класифікації фінансових активів банку.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

(iv) Амортизована вартість

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, за його відсутності, найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання публічно доступних вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі фактори, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(vi) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), визначається як складова власного капіталу (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, у разі припинення визнання, визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти за таким фінансовим інструментом, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових інструментів, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання такого фінансового інструменту або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

(vii) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій, при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для змін у вартості переданих активів.

Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(viii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках та операції з обміну валют.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Хоча Банк здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(ix) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

(в) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

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 оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком 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, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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 або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики материнського банку CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди).

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(г) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація зараховуються до прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі

50 років

Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-15 років
Інші основні засоби	12 років
Інші необоротні матеріальні активи	1-5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

Облік основних засобів та нематеріальних активів, після їх первісного визнання як активу, Банк здійснює із застосуванням методу первісної вартості (собівартості), у зв'язку з чим, їх переоцінка не здійснюється.

У звітному періоді банк не визнавав зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

(е) Банк як орендар

Банк визнає в балансі орендовані об'єкти як **актив з права користування**, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та **орендоване зобов'язання**, яке відображає його зобов'язання орендних платежів за договорами оренди.

Банк оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Банк застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Під час визнання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Беручи до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років.

У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендне зобов'язання.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з продовженням або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі, на процентну ставку, яка визначається як ставка залучення позикових коштів та дорівнює обліковій ставці НБУ станом на дату

визнання активу та зобов'язання з оренди.

Амортизація з права користування здійснюється від дати початку оренди і до кінця строку оренди. Як наслідок, Банк нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди.

Банк розкриває інформацію щодо активів з права користування в фінансовій звітності за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, та зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші фінансові зобов'язання».

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Облік переоцінки орендного зобов'язання з відповідною переоцінкою активу з права користування здійснюється шляхом відображення переоціненої суми на дату відповідних змін індексу згідно умов договору

У звіті про прибутки та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».

Орендні платежі (податки, витрати на обслуговування, страхування), не включаються до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протягом якого вони виникли, а відображаються за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

У разі зміни обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (припинення права на використання одного чи більше базових активів, або продовження чи скорочення строку оренди за договором), Банк розглядає модифікацію договору оренди, а саме зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди та визнає прибуток або збиток з відображенням за статтею «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки та збитки. Банком заключенні договори оренди, які надають право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Необхідний облік таких змін передбачає застосування суджень і залежить від ряду чинників, включно з урахуванням того важливого чинника, чи ці зміни було передбачено початковими умовами оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок дій уряду у відповідь на запровадження військового стану.

(є) Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За фінансовими інструментами процентний дохід/витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи окрема належать до такої категорії:

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.
- комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій.

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(ж) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. У таких випадках він визнається у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядалися до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані податкові збитки та кредити, невикористані перед цим. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

У 2023 та 2024 роках було підвищену базову ставку податку на прибуток для банків до 50%, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки ставку податку на прибуток визначено у розмірі – 25% (замість діючої до 2023 року базової ставки у розмірі 18%). У 2024 році банкам заборонено враховувати непогашені податкові збитки минулих років у зменшення об'єкту оподаткування та надано право на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення. Ці фактори (підвищення базової ставки на прибуток та заборона враховувати непогашені податкові збитки минулих років у зменшення об'єкту оподаткування) суттєво вплинули на фінансовий результат Банку за 2023 та 2024 роки.

(з) Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що відбулася в минулому, та коли існує ймовірність того, що погашення цього зобов'язання приведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(и) Статутний капітал

Статутний капітал Банку – це сплачені акціонерами зобов'язання за прості акції, величина статутного капіталу зареєстрована в порядку встановленому чинним законодавством. Облік статутного капіталу ведеться в розрізі акціонерів Банку і відображається за номінальною вартістю в національній валюті.

По власниках акцій Банк веде реєстр акціонерів, у який вносяться зміни у склад акціонерів та їх частки в статутному капіталі Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів, за умови, що усі раніше випущені акції цілком сплачені за вартістю не нижче номінальної. Зменшення статутного капіталу Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій Банку.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(і) Виплати працівникам

Виплати працівникам - такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплата щорічних відпусток та тимчасової непрацездатності, премії, а також негрошові пільги теперішнім працівникам, такі як медичне обслуговування, та інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому здійснюються відрахування.

(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунку в Національному банку України (включаючи депозитні сертифікати) та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

(й) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між

сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(к) Операції з пов'язаними особам

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. За умови відсутності активного ринку таких операцій для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024 року, та представлення статей звітності.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
зміни до МСФЗ 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди про фінансування постачальника”.
Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ:

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, 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 втрат.

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з **01 січня 2026 року**. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

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;

МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

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

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”.

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”.

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року.

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів.

Стандарт вимагає від

компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових

результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”.

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають

в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі 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 ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року 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 (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту 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 підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Примітка 5 Звітність за сегментами

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж

10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

Примітка 6 Щодо безперервної діяльності Банку

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керованість організації та виконання всіх критичних процесів Банку в дистанційному режимі. Частина персоналу Банку була переміщена до безпечних регіонів. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу — Наглядова рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації.

Банк вважає, що одномоментна втрата або недоступність ключового персоналу Банку може до певної міри негативно позначитись на функціонуванні Банку. Одночасно, враховуючи обсяг послуг, що надається Банком, вжиті менеджментом заходи в умовах воєнного стану, на думку менеджменту Банку, не будуть чинити у майбутньому суттєвий негативний вплив, який міг би загрожувати безперервній діяльності Банку.

Банк постійно відслідковує зміни в діяльності та фінансовому стані контрагентів (боржників) через систему раннього реагування. Приймаючи до уваги добру капіталізацію та рівень ліквідності Банку наразі Банк не бачить обставин, пов'язаних з запровадженням воєнного стану, які можуть мати у майбутньому такий суттєвий вплив на діяльність Банку, що загрожував би його безперервній діяльності.

Загалом поточний та очікуваний вплив факторів, пов'язаних з запровадженням воєнного стану, на усі основні види ризиків Банку є несуттєвим та таким, що не загрожують безперервній діяльності Банку.

Станом на дату складання цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у Києві.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія російської федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, отже Банк може стикнутися з неможливістю реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності у майбутньому.

Банк характеризується надлишковою ліквідністю (коштами, розміщеними в Національному банку України), а також надлишковими коефіцієнтами капіталізації. Ці факти вказують на те, що з урахуванням можливих недоліків у 2024-2023 роках (загальне скорочення ділової активності Банку та його клієнтів, зростання непрацюючих активів), Банк має достатньо ресурсів для продовження свого операційного існування в найближчому майбутньому.

Керівництво Банку враховуючи фактичні та прогнозні показники ліквідності, капіталу та ризиків вважає, що Банк має достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі принципу безперервної діяльності. Звітність не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Готівкові кошти	1,288	3,356
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	178,387	20,142
Депозитні сертифікати Національного банку України	650,240	831,023
Кореспондентські рахунки в інших банках, у т. ч.:	174,482	139,685
- України	2	2
- інших країн	174,480	139,683
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 2)	(4,129)	(3,433)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1,000,268	990,773

Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.

У наступній таблиці представлено аналіз кореспондентських рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
A+ / A / A-	93,778	72,484
BB+ / BB / BB-	80,679	67,199
B+ / B / B-	23	-
Рейтинг відсутній	2	2
Усього	174,482	139,685

На 31 грудня 2024 р. найбільший залишок на кореспондентському рахунку в інших банках є залишок в BANK OF NEW YORK, що становить 93,778 тисяч гривень або 53,75% (31 грудня 2023р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK 72,484 тисяч гривень або 51,89% залишку коштів на кореспондентських рахунках в інших банках).

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

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(3,433)	(3,712)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(986)	(1,162)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	522	1,430
Курсові різниці	(232)	11
Резерв під знецінення станом за 31 грудня	(4,129)	(3,433)

Таблиця 3 Аналіз зміни валової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

	2024	2023
(у тисячах гривень)		

Валова балансова вартість на 01 січня	994,206	906,089
Придбані/ініційовані фінансові активи	10,480	80,957
Курсові різниці	(289)	7,160
Валова балансова вартість за 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів	1,004,397	994,206

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки):

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Рівень рейтингу		
Високий рейтинг	93,778	72,484
Стандартний рейтинг	909,329	918,364
Без рейтингу	2	2
Усього	1,003,109	990,850

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	178,387	178,387
Депозитні сертифікати Національного банку України	650,240	650,240
Кореспондентські рахунки в інших банках	174,482	174,482
Усього	1,003,109	990,850

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20,142	20,142
Денюзитні сертифікати Національного банку України	831,023	831,023
Кореспондентські рахунки в інших банках	139,685	139,685
Усього	990,850	990,850

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	67,434	117,811
-кредити, надані юридичним особам	66,068	115,781
-іпотечні кредити	1,366	2,030
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17,759)	(63,204)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	49, 675	54,607

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
(у тисячах гривень)					
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Дефолтні активи	-	-	1,366	66,068	67,434
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1,366	66,068	67,434
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1,366)	(16,393)	(17,759)

Усього балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за вирахуванням резервів

-	-	-	49,675	49,675
---	---	---	--------	--------

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2023 року:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Високий кредитний ризик	-	13,590	-		13,590
Дефолтні активи	-	-	39,833	64,388	104,221
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	13,590	39,833	64,388	117,811
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(6,524)	(35,636)	(21,044)	(63,204)
Усього балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за вирахуванням резервів	-	7,066	4,197	43,344	54,607

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023	-	6,524	35,636	21,044	63 204
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(6,524)	(33,606)	-	(40,130)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
- переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
- переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
- переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	321	321

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(565)	-	(565)
Курсові різниці	-	-	99	-	99
Інші зміни (перегляд параметрів моделі оцінки)	-	-	(198)	(4,972)	(5,170)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024	-	-	1,366	16,393	17,759

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>					Придба ні або створен і знеціне ні активи
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022	-	-	151,921	-	151,921
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	21,044	21,044
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(66,778)	-	(66,778)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	6,524	(6,524)	-	-
- переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
- переведення до стадії 2	-	6,524	(6,524)	-	-
- переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(692)		(692)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1,986	-	1,986
Інші зміни (перегляд параметрів моделі оцінки)	-	-	(44,277)	-	(44,277)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023	-	6,524	35,636	21,044	63,204

Таблиця 6 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>					Придбані або створені знецінені активи
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023	-	13,590	39,833	64,388	117,811
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(13,590)	(37,803)	-	(51,393)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-	-

переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(565)	-	(565)
Курсові різниці	-	-	99	-	99
Інші зміни	-	-	(198)	1,680	1,482
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024	-	-	1,366	66,068	67,434

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2023 року:

(у тисячах гривень)					Придбані або створені знецінені активи	Усього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3			
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022	-	-	243,461		-	243,461
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-		64,388	64,388
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(140,791)		-	(140,791)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	13,590	(13,590)		-	-
переведення до стадії 1	-	-	-		-	-
переведення до стадії 2	-	13,590	(13,590)		-	-
переведення до стадії 3	-	-	-		-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-		-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-		-	-
Курсові різниці	-	-	1,449		-	1,449
Інші зміни	-	-	(50,696)		-	(50,696)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023	-	13,590	39,833		64,388	117,811

Таблиця 8 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2024		2023	
	сума	%	Сума	%
(у тисячах гривень)				
Вид економічної діяльності				
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33,838	50,18%	86,360	73,30%
Фізичні особи	1,366	2,03%	2,030	1,72%
Виробництво напоїв	32,230	47,79%	29,421	24,98%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	67,434	100%	117,811	100%

Таблиця 9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	66,068	1,366	67,434
нерухомим майном	66,068	1,366	67,434
у т. ч. житлового призначення	-	1,366	1,366
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	66,068	1,366	67,434

Таблиця 10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	115,781	2,030	117,811
нерухомим майном	115,781	2,030	117,811
у т. ч. житлового призначення	-	2,030	2,030
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	115,781	2,030	117,811

Таблиця 11 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	143,264	72,182	71,082
Іпотечні кредити	1,366	-	1,366
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	144,630	72,182	72,448

Таблиця 12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	115,781	81,401	34,380

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Іпотечні кредити	2,030	-	2,030
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	117,811	81,401	36,410

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливую (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2023 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

Придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам, протягом попереднього та поточного звітних періодів не відбувалось.

За кредитом однієї фізичної особи у звітному періоді (2024 рік) відбулося списання заборгованості за рахунок оціночних резервів у сумі 565 тис. грн.

За кредитами, наданими фізичним особам, Банк протягом звітного періоду (2023 рік) за одним клієнтом відбулось прощення (анулювання) боргу на підставі Ухвали господарського суду Київської області у судовій процедурі, пов'язаної з процедурою банкрутства боржника, у загальній сумі 679,1 тис. грн.

За кредитами фізичних осіб за 2024 та 2023 роки відсутні факти випадки придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки.

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	309,395	123,596
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього інвестицій в цінні папери	309,395	123,596

Таблиця 2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери (державні облигації)	309,572	124,535
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,115	4,839
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(226)	(1,944)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(9,066)	(3,834)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	309,395	123,596

Станом на 31 грудня 2024 року Банк тримав у портфелі:

- облигації внутрішньої державної позики, номіновані у національній валюті з середньозваженою доходністю до погашення 16,02%, модифікована дюрація портфеля склала 0,592 року;
- облигації U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY номіновані в доларах США з доходністю до погашення 4,22% та строком погашення у червні 2025 року.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики, номіновані у національній валюті з номінальною доходністю 15,5%, строком погашення в жовтні 2024 року.

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2024 року:

	Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Мінімальний кредитний ризик	309,572	309,572
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	309,572	309,572
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9115	9115
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(226)	(226)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(9,066)	(9,066)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	309,395	309,395

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2023:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Мінімальний кредитний ризик	124,534	124,534
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	124,534	124,534
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,839	4,839
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1,944)	(1,944)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3,834)	(3,834)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	123,596	123,596

Таблиця 5 Аналіз зміни під знецінення боргових цінних паперів:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(3,834)	-
Придбані/ініційовані фінансові активи	(15,230)	(3,834)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	9,999	-
Резерв під знецінення станом за 31 грудня	(9,065)	(3,834)

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Балансова вартість за 31 грудня 2022 року:	4,408	1,627	-
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170
знос за 31 грудня 2022 року	(1,235)	(15,977)	(1,170)
	-	67	-
Надходження			
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т. ч.:	-	(10)	-
-первісна вартість	-	(67)	-
-амортизація	-	57	-
Амортизаційні відрахування	(115)	(831)	-
Інші зміни	-	-	-
	4,293	853	-
Балансова вартість за 31 грудня 2023 року:			
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170
знос за 31 грудня 2023 року	(1,350)	(16,751)	(1,170)
	-	102	-
Надходження	-		
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т. ч.:	-	-	-

Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”
Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
27	110	3,310	-	32	1,396	10,910
5,263	2,140	12,246	730	32	9,487	54,316
(5,236)	(2,030)	(8,936)	(730)	-	(8,091)	(43,405)
21	-	8,660	32	23	1,250	10,053
-	-	-	-	(55)	-	(65)
(46)	-	(12,133)	(5)	(55)	(1,117)	(13,423)
46	-	12,133	5	-	1,117	13,358
(14)	(27)	(3,128)	(32)	-	(879)	(5,026)
-	-	(2,781)	-	-	-	(2,781)
34	83	6,061	-	-	1,767	13,091
5,238	2,140	8,772	757	-	9,620	50,944
(5,204)	(2,057)	(2,711)	(757)	-	(7,853)	(37,853)
31	-	11	9	-	403	556
-	-	(1)	-	-	-	(1)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнанн я	Транспорт ні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
-первісна вартість	-	-	-	-	-	(1)			(5,596)	(5,597)
-амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-	5,596	5,596
Амортизаційні відрахування	(116)	(605)	-	(7)	(34)	(2,255)	(9)	-	(866)	(3,892)
Інші зміни	-	-	-	-	-	(898)	-	-	-	(898)
	4,177	350	-	58	49	2,918	-	-	1,304	8,856
Балансова вартість за 31 грудня 2024 року:										
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,706	1,170	5,269	2,140	8,782	766	-	4,427	45,903
знос за 31 грудня 2024 року	(1,466)	(17,356)	(1,170)	(5,211)	(2,091)	(5,864)	(766)	-	(3,123)	(37,047)

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Використання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об’єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об’єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об’єкта основних засобів.

У власності Банку відсутні:

- основні засоби, стосовно яких існують передбачені законодавством передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження ними;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- створених нематеріальних активів.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 25,230 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року (23,525 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року). Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом 2024 та 2023 років не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті відновлення або зменшення корисності, протягом 2024 року не відбувалася.

Примітка 11 Таблиця 1 Інші фінансові активи

Інші фінансові активи за 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1	1
Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	(1)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	-

Протягом 2024, 2023 роках Банк не здійснював нарахування/розформування резерву під інші фінансові активи.

Таблиця 2 Інші активи

Інші активи за 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	30	21
Витрати майбутніх періодів	2,174	1,458
Дебіторська заборгованість за податками	150	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2,354	1,479

У 2024, 2023 роках Банк не здійснював формування резервів під знецінення інших активів.

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Необоротні активи, утримувані для продажу	5,195	7,432
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	5,195	7,432

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 5 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

Банк не планує використання стягнутого майна у власних цілях, вживає заходів для його продажу на ринкових умовах та мінімізації своїх витрат на його тимчасове утримання до продажу. У 2024 році Банк реалізував 1 об'єкт, а саме квартиру у м. Києві, в результаті реалізації Банк отримав прибуток 1, 438 тис. грн.

Підхід банку щодо обліку необоротних активів утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:

- тенденцій активності на ринку нерухомості;
- правильність установлених цін на об'єкти, шляхом отримання дзвінків від потенційних покупців та кількістю проведених оглядів.

У 2024 році відбулося зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 74 тис. грн. У 2023 році відбулось зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 224,2 тис. грн.

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3,824	3,562
Депозити інших банків:	50,520	45,645
Довгострокові	50,520	45,645
Усього коштів інших банків	54,344	49,207

На 31 грудня 2024 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 50,550 тисяч гривень або 93,02% суми залишків коштів банків (31 грудня 2023р.: 45,672 тисяч гривень або 92,82% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші юридичні особи:	795,652	658,988
поточні рахунки	225,595	398,906
строкові рахунки	570,057	260,082
Фізичні особи:	18,142	19,925
поточні рахунки	7,081	7,751
строкові рахунки	11,061	12,174
Усього коштів клієнтів	813,794	678,913

На 31 грудня 2024 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 194,365 тисяч гривень або 83,53% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2023 р.: 354,450 тисяч гривень або 87,16%).

На 31 грудня 2024 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 576,046 тисяч гривень або 99,13% від загальної суми депозитів (31 грудня 2023 р.: 267,849 тисяч гривень або 98,38%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2024

2023

	сума	%	сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	140,094	17,21%	210,637	31,03%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12,142	1,49%	2,298	0,34%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	16,0	0,00%	32,0	0,00%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	47,0	0,01%	4,0	0,00%
Телекомунікації (електрозв'язок)	164,0	0,02%	3,0	0,00%
Виробництво гумових і пластмасових виробів	81,828	10,05%	2,098	0,31%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	129,153	15,87%	63,225	9,31%
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	254,775	31,31%	245,580	36,17%
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	104,054	12,79%	44,452	6,55%
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	41,0	0,01%	2,464	0,36%
Будівництво будівель	25,082	3,08%	41,329	6,09%
Фізичні особи	18,136	2,23%	19,925	2,94%
Інші	48,262	5,93%	46,866	6,90%
Усього коштів клієнтів	813,794	100%	678,913	100%

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок станом за 31 грудня 2022 року	1,389	1,389
Розформування та/або зменшення резерву	(658)	(658)
Залишок станом за 31 грудня 2023 року	731	731
Використання резерву	(731)	(731)
Залишок станом за 31 грудня 2024 року	-	-

Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4,589	7,226
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	450	415
Усього інших фінансових зобов'язань	5,039	7,641

При визначенні строку оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою Банк бере до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості. Розмір орендних зобов'язань Банку за 2024 та 2023 роки розкрито у таблицях 10,11 Примітки 28 «Управління фінансовими ризиками», відповідно.

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	106	40
Кредиторська заборгованість з придбання активів	430	846
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,736	1,038
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2,387	2,351
Забезпечення відпусток	2,385	2,004
Інша заборгованість	-	46
Усього	7,044	6,325

Примітка 18 Статутний капітал

Таблиця 1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) на 31 грудня представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок за 31 грудня 2022 року	505,000	252,500	252,500
Залишок за 31 грудня 2023 року	505,000	252,500	252,500
Залишок станом за 31 грудня 2024 року	505,000	252,500	252,500

	2024		2023	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
(у тисячах гривень)				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

За 31 грудня 2024 р. та 2023 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом звітного року дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2024 р. і 2023 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представлений вище. Корируючі акції відсутні.

У 2024- 2023 роках банк не здійснював виплату дивідендів.

Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення за 31 грудня:

		2024 рік			2023 рік		
	Примітки	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1,000,268	-	1,000,268	990,773	-	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	8	49,675	-	49,675	40,989	13,618	54,607
Інвестиції в цінні папери	9	225,127	84,268	309,395	123,596	-	123,596
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	5,195	-	5,195	7,432	-	7,432
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	1,520	-	1,520	1,520	-	1,520
Нематеріальні активи	10		1,305	1,305		1,767	1,767
Основні засоби та обладнання	10	-	7,551	7,551	-	11,323	11,323
Відстрочений податок на прибуток	25	219	-	219	236	-	236
Інші активи	11	2,354	-	2,354	1,479	-	1,479
Усього активів		1,284,358	93,124	1,377,482	1,166,025	26,708	1,192,733
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	3,824	50,520	54,344	3,628	45,579	49,207
Кошти клієнтів	14	813,472	322	813,794	678,472	441	678,913
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	44,388	-	44,388	48,804	-	48,804
Відстрочені податкові зобов'язання	25	2,278	-	2,278	1,210	-	1,210
Резерви за зобов'язаннями	15	-	-	-	731	-	731

	Примітки	2024 рік		Усього	2023 рік		Усього
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
Інші фінансові зобов'язання	16	3,774	1,265	5,039	3,124	4,517	7,641
Інші зобов'язання	17	7,044	-	7,044	6,325	-	6,325
Усього зобов'язань		874,780	52,107	926,887	742,294	50,537	792,831

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 1 Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2024	2023
Кредити та заборгованість клієнтів	-	566
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	1,913	1,428
За депозитними сертифікатами Національного банку України	117,307	167,027
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:	9,493	23,279
кредити та заборгованість клієнтів	9,493	23,283
боргові цінні папери	-	(4)

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

128,713 192,300

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Боргові цінні папери 37,024 6,258

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

37,024 6,258

Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка

165,737 198,558

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб	(37,919)	(36,604)
Строкові кошти фізичних осіб	(193)	(245)
Строкові кошти інших банків	(963)	(1,104)
Поточні рахунки	(13,874)	(27,495)
Зобов'язання з оренди	(1,311)	(1,252)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(54,260)	(66,700)
Усього процентних витрат	(54,260)	(66,700)
Чистий процентний дохід/(витрати)	111,477	131,858

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	93	93
Операції для клієнтів на валютному ринку	2,083	913
Видані гарантії	-	7
Розрахунково-касові послуги	1,076	911
Усього комісійні доходи	3,252	1,924
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(2,716)	(2,042)
Операції на валютному ринку	(71)	(67)
Інші комісійні витрати	(21)	(3)
Усього комісійні витрати	(2,808)	(2,112)
Чистий комісійний дохід/витрати	(444)	(188)

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	3,812
Дохід від модифікації фінансових активів	-	862
Позитивний результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	1,439	895
Інші операційні доходи	-	521
Усього операційних доходів	1,439	6,090

Примітка 23 Інші доходи

Таблиця 1 Інші доходи

2024	2023
------	------

(у тисячах гривень)

Дохід від збільшення справедливої вартості необоротних активів,
утримуваних на продаж

12

151

Усього операційних доходів

12

151

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Заробітна плата та премії	(33,115)	(29,718)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4,683)	(4,185)
Інші виплати працівникам	(37)	(9)
Усього витрат на утримання персоналу	(37,835)	(33,912)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Амортизація основних засобів та МНМА	(771)	(1,019)
Амортизація нематеріальних активів	(866)	(880)
Амортизація активу з права користування	(2,255)	(3,127)
Усього витрат на амортизацію	(3,892)	(5,026)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5,830)	(4,972)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(92)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1)	(21)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(727)	(569)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(1,438)	(1,652)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(1,833)	(534)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(830)	(960)
Витрати на охорону	(513)	(547)
Витрати на відрядження	-	(987)
Витрати зі страхування	(920)	(858)
Витрати на маркетинг та рекламу	(15)	-
Витрати на аудит	(814)	(404)
Телекомунікаційні витрати	(2,139)	(1,784)
Штрафи, пені, сплачені банком	-	(1)
Негативний результат від вибуття основних засобів	-	(9)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(76)	(1,360)
Витрати від модифікації фінансових активів	(262)	(1,693)

Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(160)
Витрати від уцінки запасів на продаж/ сторнування витрат від уцінки запасів	35	68
Витрати на спонсорство та доброчинність	(68)	(44)
Витрати з оцінки майна	(148)	(376)
Витрати на паливно-мастильні матеріали	(306)	(359)
Витрати на продукти харчування	(304)	(333)
Витрати за користування нормативно-правовими базами	(288)	(225)
Витрати на облік та зберігання цінних паперів	(216)	(183)
Поштові витрати	(166)	(176)
Витрати за послуги доступу до ЄДР та судових систем	(177)	(154)
Судові витрати	(2,240)	(49)
Інші	(356)	(294)
Усього адміністративних та операційних витрат	(19,632)	(18,728)

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток за 2024 та 2023 роки розраховано по ставці 50%, відстрочений податок на прибуток по ставці - 25%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточний податок на прибуток	(48,704)	(53,404)
Відстрочений податок на прибуток	(17)	57
Усього витрат з податку на прибуток	(48,721)	(53,347)

Таблиця 2

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	2024		2023	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Прибуток до оподаткування	96,208		106,766	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою	(24,052)	25,00%	(26,692)	25,00%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	(17)		(228)	
Витрати пов'язані зі зміною ставки оподаткування	(24,652)		(26,427)	
Усього витрат з податку на прибуток	(48,721)		(53,347)	

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2024 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2024 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	-	-	(2,278)	(2,278)
Необоротні активи	-	219		219
Усього	-	219	(2,278)	(2,059)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2023 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2023 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	-	-	(1,210)	(1,210)
Збитки від операцій з цінними паперами	-	18	-	18
Необоротні активи	-	218		218
Основні засоби та нематеріальні активи	(14)	14	-	-
Інші зобов'язання	193	(193)	-	-
Усього	179	57	(1,210)	(974)

Примітка 26 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	47,487	53,419
Прибуток за рік	47,487	53,419
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,09	0,11

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	47,487	53,419
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,09	0,11

Примітка 27 Операційні сегменти

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент корпоративного бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу, сегмент казначейських операцій та інші операції.

Сегмент корпоративного бізнесу включає надання Банком послуг корпоративним клієнтам розрахунково-касового обслуговування, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, прийом депозитів (вкладів) корпоративних клієнтів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

Сегмент роздрібного бізнесу охоплює надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів, тощо

Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з цінними паперами.

Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту «Інші».

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта. Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є : кількість співробітників, кількість клієнтів, угод/рахунків, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

Прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на управління казначейства.

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Назва звітних сегментів				
	корпорати вний бізнес	роздрібний бізнес	казначейсь кі операції	інші операції	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	9,248	244	156,245	-	165,737
Комісійні доходи	2,526	4	722	-	3,252
Інші операційні доходи	-	-	-	1,439	1,439
Інші доходи	12	-	-	-	12
Усього доходів сегментів	11,786	248	156,967	1,439	170,440
Процентні витрати	(51,793)	(193)	(963)	(1,311)	(54,260)
Комісійні витрати	(2,737)	-	(71)	-	(2,808)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	726	-	726

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	4,801	-	4,801
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів	43,814	550	(5,696)	-	38,668
Витрати на виплати працівникам	(17,026)	(7,189)	(6,810)	(6,810)	(37,835)
Витрати на амортизацію	(973)	(973)	(973)	(973)	(3,892)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	2,659	(7,178)	(7,556)	(7,557)	(19,632)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(14,270)	(14,735)	140,425	(15,212)	96,208
Дохід/(витрати) з податку на прибуток	(12,180)	(12,180)	(12,180)	(12,181)	(48,721)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток/(збиток) за рік	(26,450)	(26,915)	128,245	(27,393)	47,487

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2023 року

	Назва звітних сегментів				
	корпорати вний бізнес	роздрібний бізнес	казначейсь кі операції	інші операції	Усього
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	23,611	239	174,708	-	198,558
Комісійні доходи	1,413	3	508		1,924
Інші операційні доходи	1,346	3,849	-	895	6,090
Інші доходи	151	-	-	-	151
Усього доходів сегментів	26,521	4,091	175,216	895	206,723
Процентні витрати	(64,099)	(245)	(1,104)	(1,252)	(66,700)
Комісійні витрати	(2,045)	-	(67)	-	(2,112)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	1,109	-	1,109
Чистий прибуто/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	8,477	-	8,477
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів	18,753	1,749	(3,567)	-	16,935
Витрати на виплати працівникам	(15,261)	(6,443)	(6,104)	(6,104)	(33,912)
Витрати на амортизацію	(1,256)	(1,256)	(1,257)	(1,257)	(5,026)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	4,719	(7,502)	(7,973)	(7,972)	(18,728)

	Назва звітних сегментів				
	корпорати вний бізнес	роздрібний бізнес	казначейсь кі операції	інші операції	Усього
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(32,668)	(9,606)	164,730	(15,690)	106,766
Дохід/ (витрати) з податку на прибуток	(13,336)	(13,337)	(13,337)	(13,337)	(53,347)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток/ (збиток) за рік	(46,004)	(22,943)	151,393	(29,027)	53,419

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2024 року

	Назва звітних сегментів				
	корпорати вний бізнес	роздрібний бізнес	казначейсь кі операції	інші операції	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	203,291	11,167	1,070,899	86,930	1,372,287
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	5,195	5,195
Усього активів сегментів	203,291	11,167	1,070,899	92,125	1,377,482
Усього активів	203,291	11,167	1,070,899	92,125	1,377,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	810,676	32,717	68,919	14,575	926,887
Усього зобов'язань сегментів	810,676	32,717	68,919	14,575	926,887
Усього зобов'язань	810,676	32,717	68,919	14,575	926,887
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	544	-	544
Амортизація	(973)	(973)	(973)	(973)	(3,892)
Інші негрошові доходи (витрати)	43,813	132	(895)	-	43,050

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2023 року

	Назва звітних сегментів				
	корпорати вний бізнес	роздрібний бізнес	казначейсь кі операції	інші операції	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	126,637	11,150	977,064	70,450	1,185,301

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	7,432	7,432
Усього активів сегментів	126,637	11,150	977,064	77,882	1,192,733
Усього активів	126,637	11,150	977,064	77,882	1,192,733
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	675,478	35,999	65,281	16,073	792,831
Усього зобов'язань сегментів	675,478	35,999	65,281	16,073	792,831
Усього зобов'язань	675,478	35,999	65,281	16,073	792,831
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	1,369	-	1,369
Амортизація	(1,256)	(1,256)	(1,257)	(1,257)	(5,026)
Інші негрошові доходи (витрати)	18,752	1,253	4,910	-	24,915

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2024			2023		
	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Доходи від зовнішніх клієнтів	174,022	2,365	176,387	215,378	1,427	216,805
Основні засоби	4,633	-	4,633	5,263	-	5,263

Примітка 28 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(1) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом банку узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є найвагомішим ризиком банку в силу специфіки банківського бізнесу.

Основною метою управління кредитним ризиком у банку є забезпечення максимального збереження активів та капіталу банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків (втрат, недоотримання доходів), викликаних кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до стратегії управління ризиками, політики управління кредитним ризиком, кредитної політики банку, затверджених Наглядовою радою, а також низки інших внутрішньобанківських положень. У банку діє система розподілу повноважень при прийнятті кредитних рішень та їх погоджень. Усі кредитні рішення приймаються Корпоративним кредитним комітетом банку з обов'язковим їх погодженням з відповідним комітетом материнського банку CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди).

До відома колективних органів управління банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику. Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації.

Система управління кредитним ризиком у банку ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту», що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.

У 2024 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України. Протягом 2024, 2023 років Банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).

Значення нормативів кредитного ризику станом за 31 грудня 2024 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	7,59%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	0,00%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,00%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану	2024	2023
(у тисячах гривень)	борг кредитний ризик	Борг кредитний ризик
Кредити юридичним особам:		
1	—	—
2	—	—
3	—	—
4	—	—
5	—	—

6	—	—	—	—
7	—	—	—	—
8	—	—	13,286	0,368
9	—	—	—	—
10	143,264	71,084	169,991	92,975
Кредити фізичним особам:				
1	—	—	—	—
2	—	—	—	—
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	1,366	1,366	2,031	2,031
Усього	144,630	72,450	185,308	95,374

При визначенні зменшення корисності фінансових інструментів банк керується приписами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зменшення корисності визнається шляхом формування резервів.

Процедура оцінки фінансового інструменту на зменшення корисності у банку складається з аналізу рівня кредитного ризику, притаманного боржнику/контрагенту, та обчислення суми очікуваних кредитних збитків з використанням відповідної математичної моделі (алгоритму). Для цілей визнання зменшення корисності оцінювання рівня кредитного ризику проводиться банком за 21-бальною шкалою на основі даних фінансової звітності позичальників за останні три роки, аналізу якісних показників їх діяльності тощо.

Банк визначає три стадії зменшення корисності: стадія 1 – коли кредитний ризик значно не зріс; стадія 2 – коли наявне значне зростання кредитного ризику, але поки що відсутні ознаки знецінення; стадія 3 – коли існує не тільки значне зростання кредитного ризику, а й ознаки знецінення.

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Світового банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника втрат в разі дефолту (LGD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №575/2013 Європейського парламенту та Ради від 26.03.2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) №648/2012.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка виявлення значного підвищення кредитного ризику здійснюється банком шляхом порівняння ризику дефолту станом на звітну дату виходячи з модифікованих умов договору за таким фінансовим активом та ризику дефолту на дату первісного визнання інструменту виходячи з первісних, немодифікованих умов договору за таким фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до необхідності припинення його визнання, то банк не вважає, що такий модифікований актив автоматично має більш низький кредитний ризик лише на тій підставі, що потоки грошових коштів за ним були модифіковані. Стосовно модифікованого активу, що має резерв у розмірі кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії такого інструменту (стадія 2 або 3), одним з факторів, який вказує на те, що критерії для визнання кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії інструменту, більше не задовольняються (переведення на стадію 1), є статистична інформація за попередні періоди щодо своєчасних платежів, що здійснюються у відповідності до модифікованих умов договору. У цьому випадку банк керується історією платежів клієнта на щомісячній основі, яка має бути стабільно

бездоганною впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль, перед тим, як банк вважатиме, що кредитний ризик за таким модифікованим активом зменшився.

У 2023 році у Банку зазнали суттєвої модифікації з припиненням визнання попередніх фінансових інструментів та визнанням нових первісно знецінених фінансових інструментів (так званих РОСІ-активів) активи за трьома боржниками-юридичними особами.

У 2024 році Банк не проводив модифікації фінансових активів.

Таблиця 1 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	-	56,607
Чистий збиток від модифікації	-	(831)
Чистий дохід від припинення визнання	-	3,653

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за портфелями кредитів, наданих, як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності – здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.

(2) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(3) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

2024

2023

	монетарні активи	монетарні зобов'язанн я	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
<i>(у тисячах гривень)</i>						
долари США	154,604	133,687	20,917	121,187	102,114	19,073
Євро	28,878	28,429	449	22,316	19,543	2,773
фунти стерлінгів	26	0	26	24	-	24
інші	22	0	22	4	-	4
Усього	183,530	162,116	21,414	143,431	121,657	21,874

Таблиця 2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2024		2023	
<i>(у тисячах гривень)</i>	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	6,275	6,275	5,722	5,722
Послаблення долара США на 30%	(6,275)	(6,275)	(5,722)	(5,722)
Зміцнення євро на 30%	135	135	832	832
Послаблення євро на 30%	(135)	(135)	(832)	(832)
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	8	8	7	7
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(8)	(8)	(7)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів	7	7	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів	(7)	(7)	(1)	(1)

*вплив на власний капітал розраховано без врахування податку на прибуток

Таблиця 3 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

	2024		2023	
<i>(у тисячах гривень)</i>	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	5,994	5,994	5,510	5,510
Послаблення долара США на 30%	(5,994)	(5,994)	(5,510)	(5,510)
Зміцнення євро на 30%	133	133	780	780
Послаблення євро на 30%	(133)	(133)	(780)	(780)
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	8	8	7	7
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(8)	(8)	(7)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів	7	7	2	2
Послаблення інших валют та банківських металів	(7)	(7)	(2)	(2)

*вплив на власний капітал розраховано без врахування податку на прибуток

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

(4) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах (для кредитів ефективні процентні ставки були помножені на балансову вартість кредитів за вирахуванням резервів та зважені на балансову вартість кредитів в розрізі валют), що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, за 31 грудня:

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

	а вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше року	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>					
2024					
Усього фінансових активів	1,048,656	124,890	100,236	84,268	1,358,050
Усього фінансових зобов'язань	806,903	1,522	8,871	50,842	868,138
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	241,753	123,368	91,365	33,426	489,912
2023					
Усього фінансових активів	994,265	19,486	138,482	13,387	1,165,620
Усього фінансових зобов'язань	671,464	2,214	8,422	46,020	728,120
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	322,801	17,272	130,060	(32,633)	437,500

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2024			2023		
	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
<i>(%)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	12,75	-	-	18,70	-	-

Кредити та заборгованість клієнтів	20,43	4,24	-	19,65	4,29	-
Інвестиції в цінні папери	16,27	-	-	15,50	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	1,93	-	-	1,93	-
Кошти клієнтів:	7,50	0,72	0,41	10,00	0,54	0,13
поточні рахунки	4,88	0,11	0,05	8,84	0,12	0,03
строкові кошти	8,67	2,09	1,39	11,37	1,90	1,10

(5) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик, пов’язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

У 2024 році було зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 74,0 тис. гривень. У 2023 році було зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 1 224, 2 тис. гривень.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за 31 грудня 2024 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	829,916	170,352	-	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів	49,675	-	-	49,675
Інвестиції в цінні папери	297,018	12,377	-	309,395
Усього фінансових активів	1,176,609	182,729	-	1,359,338
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	54,344	-	54,344
Кошти клієнтів	808,012	5,742	40	813,794
Інші фінансові зобов'язання	5,039	-	-	5,039
Усього фінансових зобов'язань	813,051	60,086	40	873,177
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	363,558	122,643	(40)	486,161
Зобов'язання кредитного характеру	554,846	-	-	554,846

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за 31 грудня 2023 року

Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
---------	-------------	-------------	--------

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	854,523	136,250	-	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	54,607	-	-	54,607
Інвестиції в цінні папери	123,596	-	-	123,596
Усього фінансових активів	1,032,726	136,250	-	1,168,976

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	49,207	-	49,207
Кошти клієнтів	424,069	254,803	41	678,913
Інші фінансові зобов'язання	7,641	-	-	7,641
Усього фінансових зобов'язань	431,710	304,010	41	735,761

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	601,016	(167,760)	(41)	433,215
Зобов'язання кредитного характеру	584,226	-	-	584,226

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

(7) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - 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.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику ліквідності та здійснює щоквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затвердженої внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.

- Коефіцієнтний аналіз, в т. ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

- підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;
- система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;
- диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;
- обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;
- розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;
- інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 31 грудня 2024 року
(показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	3,824	-	-	57,360	-	61,184
Кошти клієнтів:	804,979	1,523	8,883	322	-	815,707
кошти фізичних осіб	7,427	1,523	8,883	322	-	18,155
кошти юридичних осіб	797,552	-	-	-	-	797,552
Інші фінансові зобов'язання	763	507	2,504	1,265	-	5,039
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	809,566	2,030	11,387	58,947	-	881,930

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 31 грудня 2023 року
(показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	3,562	-	-	51,825	-	55,387
Кошти клієнтів:	667,995	265	10,378	441	-	679,079
кошти фізичних осіб	1,099	265	10,378	441	-	33,660
кошти юридичних осіб	666,896	-	-	-	-	583,986
Інші фінансові зобов'язання	809	315	2,000	4,517	-	7,641
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	672,366	580	12,378	56,783	-	742,107

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період за 31 грудня 2024 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,000,268	-	-	-	-	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів	49,675	-	-	-	-	49,675
Інвестиції в цінні папери	-	87,860	126,168	95,367	-	309,395
Усього фінансових активів	1,049,943	87,860	126,168	95,367	-	1,359,338

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	3,824	-	-	50,520	-	54,344
Кошти клієнтів:	803,079	1,522	8,871	322	-	813,794
кошти фізичних осіб	7,427	1,522	8,871	322	-	18,142
кошти юридичних осіб	795,652	-	-	-	-	795,652
Зобов'язання з оренди	314	507	2,504	1,265	-	4,590
Інші фінансові зобов'язання	449	-	-	-	-	449
Усього фінансових зобов'язань	807,666	2,029	11,375	52,107	-	873,177
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	242,277	85,831	114,793	43,260	-	486,161
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	242,277	85,831	114,793	43,260	-	486,161

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2023 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	990,773	-	-	-	-	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	10,682	6,303	24,235	13,387	-	54,607
Інвестиції в цінні папери	-	-	123,596	-	-	123,596
Усього фінансових активів	1,001,455	6,303	147,831	13,387	-	1,168,976

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	3,562	-	-	-	45,645	49,207
Кошти клієнтів:	667,837	1,492	9,143	441	-	678,913
кошти фізичних осіб	8,849	1,492	9,143	441	-	19,925
Інші	658,988	-	-	-	-	658,988
Зобов'язання з оренди	394	315	2,000	4,517	-	7,226
Інші фінансові зобов'язання	415	-	-	-	-	415
Усього фінансових зобов'язань	672,208	1,807	11,143	4,958	45,645	735,761
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	329,247	4,496	136,688	8,429	(45,645)	433,215
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	329,247	333,743	470,431	478,860	433,215	433,215

Починаючи з 2015 року після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке право не передбачено депозитним договором. У вищенаведеній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнитися від строків, визначених умовами договорів.

Примітка 29 Управління капіталом

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та сукупної експозиції під ризиком (активи, зважені на кредитний ризик, мінімальний розмір операційного ризику, мінімальний розмір ринкового ризику) (“показник достатності (адекватності) капіталу за українськими нормативними вимогами”), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ.

Протягом 2024 року НБУ здійснив зміну порядку визначення розміру регулятивного капіталу банками України.

За 31 грудня 2024 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 8,5% (31 грудня 2023 р.: 10,0%) та буде становити 10,0% з 01 липня 2025 року.

За 31 грудня 2024 р. показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку складав 155,69% (31 грудня 2023 р.: 146,56%). За 31 грудня 2024 р. та 2023 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти за 31 грудня (без урахування коригуючих та річних коригуючих проводок):

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Основний капітал 1 рівня	486,679	279,681
Додатковий капітал 1 рівня	-	172,664
Капітал 2 рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	486,679	452,345

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Основний капітал 1 рівня:	486,679	279,681
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
нерозподілені прибутки минулих років	104,042	-
прибуток за проміжний звітний період	96,906	-
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	37,731	37,061
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(1,305)	(1,767)
розрахунковий збиток поточного року	-	-
непрофільні активи	(5,195)	(8,113)
Додатковий капітал 1 рівня:	-	172,664
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	119,371
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	-	53,293
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	486,679	452,345

Примітка 30 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Станом на 01 січня 2025 року Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі №640/5065/20 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення Головного управління ДПС у м. Києві від 20.02.2020 №0102243308 про застосування до банку штрафних санкцій та нарахування пені у сумі 21 638,07 грн;
- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

(2) потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні

податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 01 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводять нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціни контрольованих операцій відрізняються від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до транскордонних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких транскордонних операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

Станом на кінець 2024 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитах, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на кінець 2024 року не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

Але, в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути притягнутий до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій управлінський персонал Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами.

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

За звітний період Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо.

(4) дотримання особливих вимог

За звітний період Банк не має вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 1 Структура зобов'язань з кредитування

	2024	2023
(у тисячах гривень)		
Невикористані кредитні лінії	554,846	584,083
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	554,846	584,083

Обсяг наведених у таблиці 1 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Таблиця 2 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2023 року

Надані гарантії:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
(у тисячах гривень)				
Резерв під знецінення станом за 31 грудня 2022 року	-	-	658	658
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	(658)	(658)
Резерв під знецінення станом за 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

Таблиця 3 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2023 року

Надані гарантії:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
(у тисячах гривень)				
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	-	-	666	666
Надані гарантії	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	(666)	(666)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

У звітному періоді, як і в попередньому періоді у Банка відсутні:

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(6) активи, надані в заставу без припинення визнання

За звітний період у Банку відсутні активи, надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2024 рік:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизовано ю вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	350,028	-	650,240	1,000,268	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів	49,675	-	-	49,675	49,675
Інвестиції у цінні папери	-	309,395	-	309,395	309,395
Усього фінансових активів	399,703	309,395	650,240	1,359,338	1,359,338
Кошти банків	-	-	54,344	54,344	54,344
Кошти клієнтів	-	-	813,794	813,794	813,794
Інші фінансові зобов'язання	-	-	5,039	5,039	5,039
Усього фінансових зобов'язань	-	-	873,177	873,177	873,177

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2023 р.:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизовано ю вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	159,750	-	831,023	990,773	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	54,607	-	-	54,607	54,607
Інвестиції у цінні папери	-	123,596	-	123,596	123,596
Усього фінансових активів	214,357	123,596	831,023	1,168,976	1,168,976
Кошти банків	-	-	49,207	49,207	49,207
Кошти клієнтів	-	-	678,913	678,913	678,913
Резерви за зобов'язаннями	-	-	731	731	731
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7,641	7,641	7,641
Усього фінансових зобов'язань	-	-	736,492	736,492	736,492

Припускається, що на 31 грудня 2024 р. та 2023 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, за 31 грудня 2024 р. та 2023 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан. У Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю оцінюються придбані цінні папери, а саме: облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП), для яких існує активний ринок. Банк для визначення оцінки справедливої вартості ОВДП вибирає метод, який включає фактори (коефіцієнти), які Національний банк України приймає для ОВДП з метою реалізації стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи в умовах запровадження воєнного стану.

	31 грудня 2024 р.				31 грудня 2023 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
(у тисячах гривень)								
Інвестиції у цінні папери	-	309,395	-	309,395	-	123,596	-	123,596

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2024р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1,000,268	-	1,000,268	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	49,675	49,675	49,675
Усього	-	1,000,268	49,675	1,049,943	1,049,943
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	54,344	-	54,344	54,344
Кошти клієнтів	-	813,794	-	813,794	813,794
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	5,039	-	5,039	5,039
Усього	-	873,177	-	873,177	873,177

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2023 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	990,773	-	990,773	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	54,607	54,607	54,607
Усього	-	990,773	54,607	1,045,380	1,045,380
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	49,207	-	49,207	49,207
Кошти клієнтів	-	678,913	-	678,913	678,913
Резерви за зобов'язаннями	-	731	-	731	731
Інші фінансові зобов'язання	-	7,641	-	7,641	7,641

Усього	-	736,492	-	736,492	736,492
--------	---	---------	---	---------	---------

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дискontованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості за 31 грудня 2024 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити та заборгованість клієнтів	49,675	Метод дискontованих грошових потоків	Ставка дискontу, скоригована на ризик	Процентні ставки 4,24% -20,43%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2023 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити та заборгованість клієнтів	54,607	Метод дискontованих грошових потоків	Ставка дискontу, скоригована на ризик	Процентні ставки 9,32% -19,52%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної

ставки призведе
до зменшення
справедливої
вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024р. та 2023р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024р. та 2023р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що за 31 грудня 2024 р. та 2023 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,000,268	-	-	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів:	49,675	-	-	49,675
кредити юридичним особам	49,675	-	-	49,675
Інвестиції у цінні папери	-	309,395	-	309,395
Усього фінансових активів	1,049,943	309,395	-	1,359,338

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
		боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	інструменти капіталу	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	54,344	-	-	54,344
Кошти клієнтів	813,794	-	-	813,794
Усього фінансових зобов'язань	868,138	-	-	868,138

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
		боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	інструменти капіталу	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	990,773	-	-	990,773
Кредити та заборгованість клієнтів:	54,607	-	-	54,607
кредити юридичним особам	54,607	-	-	54,607
Інвестиції в цінні папери	-	123,596	-	123,596
Усього фінансових активів	1,045,380	123,596	-	1,168,976
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	49,207	-	-	49,207
Кошти клієнтів	678,913	-	-	678,913
Усього фінансових зобов'язань	728,120	-	-	728,120

Примітка 33 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх

найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. материнським банком є Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озегін (Husnu Mustafa Özyeğin).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2024 року

	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	80,679	-	23	-
Інші активи	-	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	30	-	3,794	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	50,520	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	2,578	2,049	3,976
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,75%)	-	-	7,249	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,15%)	-	-	-	1,371
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,85%)	-	-	-	152
Інші зобов'язання	-	-	-	2,335

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 року

	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	67,195	-	5	-
Інші активи	-	-	-	12
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	27	-	3,535	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	45,645	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	2,412	40,056	1,982
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2%)	-	-	-	306
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,15%)	-	-	-	1,227
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,85%)	-	-	-	449
Інші зобов'язання	-	-	-	2,335

Таблиця 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Процентні витрати	(964)	(724)	(24)	(4)
Комісійні доходи	-	6	-	-
Комісійні витрати	(948)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(19,714)	(493)

Таблиця 4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Процентні витрати	(878)	(638)	(21)	-
Комісійні доходи	-	6	-	-
Комісійні витрати	(438)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(17,977)	(523)

Таблиця 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші зобов'язання	-	126,117
Інші потенційні зобов'язання	-	-

Таблиця 6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші зобов'язання	-	113,947
Інші потенційні зобов'язання	-	-

Таблиця 7 Виплати провідному управлінському персоналу

	2024		2023	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(19,714)	1,588	(17,977)	1,155

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

В дані таблиці в стовбці «нараховане зобов’язання» відображено сформований резерв відпусток провідному управлінському персоналу та забезпечення на виплату премій за звітний 2024 рік.

Примітка 34 Події після дати балансу

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Після 1 січня 2025 року в Україні спостерігалось зростання інфляції та відповідні дії Національного банку України (НБУ) щодо облікової ставки.

Рівень інфляції:

- Січень 2025 року: Річна інфляція прискорила до 12,9%, що перевищило прогноз НБУ. Основними факторами стали підвищення адміністративно регульованих цін та зростання виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці.
- Прогноз на 2025 рік: Очікується, що інфляція досягне свого піку в другому кварталі 2025 року, після чого почне знижуватися. Наприкінці року прогнозується рівень інфляції на рівні 8,4%, а у 2026 році — повернення до цільового показника 5%.

Облікова ставка НБУ:

- 13 грудня 2024 року: НБУ підвищив облікову ставку до 13,5% річних у відповідь на зростання інфляційного тиску.
- 24 січня 2025 року: Облікова ставка була збільшена до 14,5% річних. Це рішення спрямоване на підтримку стійкості валютного ринку та контроль інфляційних очікувань.
- 07 березня 2025 року: Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 15,5% річних та скоригувати параметри операційного дизайну процентної політики. Ці рішення спрямовані на підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, що дасть змогу повернути інфляцію на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5%.

НБУ зазначає, що подальші рішення щодо облікової ставки залежатимуть від динаміки інфляції, стану валютного ринку та інших економічних факторів.

Після 1 січня 2025 року в банківському секторі України відбулися такі ключові події:

Оновлення підходів до визначення непрацюючих кредитів: З початку 2025 року банки почали застосовувати нові методики визначення та розкриття інформації про непрацюючі кредити. До таких активів тепер відносяться придбані або створені знецінені фінансові активи, а також реструктуризовані активи з повторною реструктуризацією або простроченням понад 30 днів. Ці зміни узгоджують українську статистику з європейськими стандартами та підвищують прозорість фінансового сектору.

Завершення другого етапу переходу на нову структуру капіталу: Станом на 1 січня 2025 року українські банки успішно виконали другий етап переходу на трирівневу структуру капіталу відповідно до вимог ЄС. Норматив достатності регулятивного капіталу зріс до 9,25%, а з 1

липня 2025 року планується підвищення до 10%. Поточний рівень капіталу забезпечує стійкість банківської системи та підтримує кредитування економіки.

Схвалення концепції оцінки стійкості банків у 2025 році: Національний банк України затвердив концепцію оцінки стійкості банків та банківської системи на 2025 рік. Оцінка включатиме три етапи: оцінку якості активів (AQR), екстраполяцію результатів та стрес-тестування за базовим і несприятливим сценаріями. Стрес-тестування охопить близько 20 банків, що становлять понад 90% активів банківської системи.

Затвердження технічного завдання для оцінки стійкості банків: У грудні 2024 року Національний банк затвердив технічне завдання для проведення оцінки стійкості банків у 2025 році. Стрес-тестування пройдуть 21 банківська установа, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Результати оцінки планується оприлюднити до 31 грудня 2025 року.

Розвиток кредитування та прибутковості банків: За попередніми даними, у 2024 році платоспроможні банки отримали 103,7 млрд грн чистого прибутку. Це стало можливим завдяки зростанню обсягів кредитування: гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився на 21%, а населення — майже на 40%. Ці події свідчать про активний розвиток та адаптацію банківського сектору України до сучасних викликів та європейських стандартів.

Підписано і
затверджено до
випуску
25 березня 2025 р.



Онура Аліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню
Акціонерного товариства «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітки 2, 6 та 34 до фінансової звітності, де розкрита інформація про наслідки продовження військових дій та зазначається, що станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія російської федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Ці питання розглядались нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є Оцінка очікуваних збитків за фінансовими активами.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які складаються з кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій в цінні папери, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг фінансових активів у вигляді кредитів, наданих юридичним особам, інвестицій в цінні папери, а саме, в облігації внутрішньої державної позики, а також очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2024 року зазначено у примітках 8 та 9 до фінансової звітності.

Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам, Банк використовував підхід, який ґрунтувався на оцінці кредитного ризику відповідно до вимог корпоративної кредитної політики материнського банку CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) (далі – материнський банк) та фінансових моделях побудови грошових потоків для індивідуально значимих знецінених кредитів із використанням усієї доступної інформації та припущень, що є результатом власного історичного досвіду, оцінки поточних умов і прогнозних даних. Для оцінки очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішньої позики Банк використовував показники вірогідності дефолту та очікуваних втрат при настанні дефолту, розрахованих на підставі рейтингових оцінок Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентів, аналіз поточних умов і оцінку прогнозних даних.

Ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. Наші процедури включали перевірку побудованих управлінським персоналом Банку сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, ймовірність, застосовану до цих сценаріїв, припущення щодо термінів стягнення заставного майна, вартості його реалізації, волатильності ринку та рівня втрат при продажу майна у випадку найшвидшої реалізації. Ми перевірили підтверджуючу документацію та звіти про оцінку застави, які використовувалися при розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами, а також ми перевірили його математичну точність. Крім того, ми оцінили загальний процес оцінки кредитних збитків за фінансовими активами на предмет наявності ознак упередженості керівництва, і ми узгодили результати застосованих моделей очікуваних кредитних збитків з їх відображенням у бухгалтерському обліку Банку. Серед іншого, наші процедури включали тестування дизайну та ефективності процедури управління кредитними ризиками Банку, у тому числі визнання та оцінку кредитів, які мають значне збільшення кредитного ризику (стадія 2) або знецінені кредити (стадія 3), у тому числі, придбані або створені знецінені фінансові активи.

А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації, пов'язаної з очікуваними кредитними збитками за фінансовими активами, у фінансовій звітності.

Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами розкрита в примітці 3 до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю і не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- *Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік* (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління

та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII:

- чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року №3480-IV (далі – Закон №3480-IV) та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06.06.2023 (зі змінами), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- ***Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII***

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №13-24 від 27 вересня 2024 року; загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить два фінансові роки, що закінчились 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - існування бізнес-ризиків - тому, що Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітки 1, 2, 6, 34 до фінансової звітності Банку, а також Звіт про управління);
 - питання складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 6 до фінансової звітності Банку та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:

- о оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які складаються з кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій в цінні папери (примітки 8 та 9 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління);

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід’ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов’язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об’єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Банку, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб’єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов’язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов’язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

У Банку функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «*Основа для висловлення думки*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, інші послуги включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року, яке було розроблено на підставі вимог постанови Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

- повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;

- місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про реєстрацію в Реєстрі – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
- **Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також же особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення №608).**

Аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» здійснювався на підставі договору 16-10/2024 В700 від 16 жовтня 2024 року протягом періоду з 16 жовтня 2024 року до дати цього Звіту незалежного аудитора включно.

Повне найменування юридичної особи: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на звітну дату здійснено Банком відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163 (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнська компанія. Акціонерами банку є Credit Europe Bank N.V., Нідерланди (99,99% - пряма участь) та Credit Europe Group N.V., Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк знаходиться за адресою: Карспелдрееф 6а, 1101 Сіджей Амстердам, Нідерланди. Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередкована участь складає 100%) (примітка 1 до фінансової звітності).

Дочірні компанії: Банк не має дочірніх компаній (примітка 1 до фінансової звітності).

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року (примітка 1 до фінансової звітності).

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу III Рішення 608;

на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу III Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

У Банку не створено *ревізійної комісії*.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Дудар.

Дудар О.Л.
Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100 867

25 березня 2025 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Код за ЄДРПОУ: 21500646
<https://www.rsm.global/ukraine>