

Звіт керівництва (Звіт про управління) та Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності разом зі звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

АТ «НЕКСЕНТ 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 «НЕКСЕНТ БАНК»
за 2025 рік**



Про АТ «НЕКСЕНТ БАНК»

Акціонерне товариство «НЕКСЕНТ БАНК» (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України №232 від 27.06.2025 та є правонаступником ЗАТ «Фінансбанк», ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК». Банк належить до міжнародної групи SEG 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 SEG N.V.).

Акціонерами Банку є Nexent Bank N.V., Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та SEG 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 Nexent Bank.

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

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

Акціонерне товариство «НЕКСЕНТ БАНК» підготував Звіт про управління (далі – Звіт) з метою висвітлення ключових подій, результатів діяльності Банку, а також розкриття інформації про економічні, соціальні та, у міру застосовності, екологічні аспекти його діяльності.

Звіт про управління ґрунтується на достовірній та об'єктивній інформації щодо стану, результатів діяльності та перспектив розвитку Банку за 2025 рік і включає опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у процесі здійснення своєї діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року №3480-IV із змінами, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Правил складання та подання фінансової звітності банками України, затверджених постановою Правління Національний банк України №373 від 27 грудня 2018 року, із змінами.

2025 рік став черговим роком функціонування банківської системи України в умовах повномасштабної війни. Попри складне операційне середовище та підвищений рівень невизначеності, Банку вдалося забезпечити безперервність діяльності, стабільне надання банківських послуг клієнтам та підтримувати належний рівень фінансової стійкості. Паралельно Банк продовжував удосконалення системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління з урахуванням вимог регулятора та найкращих практик.

Банк займає 14-у сходинку за розміром активів серед банків іноземних банківських груп в Україні. Станом на 31 грудня 2025 року Банк здійснював діяльність без функціонуючих відділень. Діяльність єдиного відділення Банку була призупинена у грудні 2025 року у зв'язку з оптимізацією операційної діяльності та з урахуванням умов функціонування Банку в період дії воєнного стану. Чисельність працівників Банку станом на 31 грудня 2025 року становила 29 осіб.

Наші ключові цінності

Різноманітність

Ми просуваємо різноманітність як один з основних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід роботи і 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

Система корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕКСЕНТ БАНК» (далі – Банк) побудована відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління.

Банк здійснює діяльність як окрема юридична особа – банк України, органи управління якого приймають рішення самостійно, у межах визначених повноважень, з дотриманням принципів незалежності, підзвітності, прозорості та системи стримувань і противаг.

Корпоративне управління в Банку ґрунтується на чітко визначеному розподілі повноважень між Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою та Правлінням Банку. Наглядова рада здійснює стратегічне керівництво та контроль за діяльністю Правління, а Правління забезпечує поточне управління діяльністю Банку та реалізацію затвердженої стратегії.

Банк є частиною міжнародної банківської групи, що зумовлює необхідність врахування групових підходів та рекомендацій у сфері корпоративного управління та управління ризиками. Водночас такі підходи застосовуються Банком у тій мірі, у якій вони не суперечать законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та рішенням органів управління Банку.

З метою забезпечення належного рівня корпоративного управління у Банку діє Кодекс корпоративного управління, затверджений Загальними зборами акціонерів 22 січня 2025 року, який визначає основні принципи, стандарти та підходи до організації системи управління Банком, та який розміщений за посиланням:

https://www.nexentbank.com.ua/media/5reflbnk/corporate-governance-code-final_2025v2.pdf

У Банку також впроваджено Кодекс корпоративної етики, який поширюється на всіх працівників незалежно від займаних посад та встановлює стандарти професійної поведінки, доброчесності, запобігання конфліктам інтересів та збереження ділової репутації Банку. Упродовж 2025 року порушень Кодексу корпоративної етики не зафіксовано.

Банк забезпечує захист прав споживачів фінансових послуг відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів регулятора, зокрема шляхом надання якісних фінансових послуг, прозорого інформування клієнтів та належного розгляду звернень і скарг.

У Банку функціонує внутрішня система повідомлень про порушення та інциденти (whistleblowing), що передбачає можливість конфіденційного та, за необхідності, анонімного інформування про порушення, ризики або неналежні практики. Вказана система забезпечує захист осіб, які добросовісно повідомляють про такі факти, від будь-яких негативних наслідків. Уповноважена особа Банку за розгляд скарг – Марусова Анна Володимирівна, начальник відділу комплаєнс та фінансового моніторингу.

Макроекономічне середовище

Протягом 2025 року економіка України продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної війни, що зумовлювало підвищений рівень макроекономічної невизначеності, суттєві безпекові ризики та обмеження для довгострокового економічного планування.

Попри складні умови, держава зберігала макрофінансову стабільність завдяки скоординованій політиці органів державної влади, підтримці міжнародних партнерів та адаптації економіки до умов воєнного стану. Продовжувалася співпраця з міжнародними фінансовими організаціями, що сприяло фінансуванню державного бюджету та підтриманню стабільності фінансової системи.

Економічна активність упродовж року відновлювалася нерівномірно та залишалася чутливою до безпекових факторів, логістичних обмежень, стану критичної інфраструктури та вартості фінансових ресурсів. Значний вплив на

економіку продовжували мати демографічні втрати, мобілізаційні процеси та міграція населення.

Банківський сектор України у 2025 році функціонував в умовах підвищеного регуляторного та фіскального навантаження, водночас зберігаючи операційну стійкість, ліквідність та спроможність забезпечувати безперервне надання фінансових послуг клієнтам. Діяльність банків характеризувалася обережним підходом до управління ризиками, оптимізацією витрат та адаптацією бізнес-моделей до змін економічного середовища.

Валютний ринок залишався чутливим до зовнішньоекономічних факторів, обсягів міжнародної допомоги та динаміки експорту. Інфляційні процеси перебували під впливом воєнних ризиків, логістичних витрат та коливань цін на енергоресурси.

Основними макроекономічними ризиками для економіки України у 2025 році залишалися тривалість та інтенсивність бойових дій, залежність від міжнародної фінансової підтримки, обмеження зовнішньої торгівлі, а також соціальні та інфраструктурні виклики.

З урахуванням зазначених факторів Банк здійснював свою діяльність, виходячи з принципів обачності, збереження фінансової стійкості та підтримання належної якості обслуговування клієнтів.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

Управління Акціонерним товариством «НЕКСЕНТ БАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку з дотриманням принципів належного корпоративного управління.

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів Банку**, які здійснюють свої повноваження у межах, визначених законодавством України та Статутом 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, зокрема, 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 договорів з ними
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними та встановлення розміру їхньої винагороди;
- обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради Банку;
- затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку, розподілу прибутку та збитків, а також прийняття рішень щодо виплати дивідендів з урахуванням вимог законодавства;
- розгляд звітів Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 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;
- інших питань, віднесених законодавством та Статутом Банку до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

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 2025 року було проведено чотири засідання Загальних зборів акціонерів.

22 січня 2025 року на засіданні загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку.
- Про припинення повноважень всього складу Наглядової ради Банку.
- Про обрання нового складу Наглядової ради Банку.
- Про затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.
- Про визначення основних напрямків діяльності Банку.
- Про затвердження нової редакції Кодексу корпоративного управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Відповідний протокол розміщений на корпоративному сайті Банку за посиланням:

https://www.nexentbank.com.ua/media/pngj3nx3/2025_minutes_signed.pdf

28 квітня 2025 року на річному засіданні загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2024.
- 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 Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік.

Відповідний протокол розміщений на корпоративному сайті Банку за посиланням:

https://www.nexentbank.com.ua/media/jctkfxzh/28_april_2025-minutes_resing.pdf

26 червня 2025 року на засіданні загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку.
- Про зміну назви Банку.
- Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.
- Про надання повноважень на підписання нової редакції Статуту Банку.
- Про затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду Банку.
- Про затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

Відповідний протокол розміщений на корпоративному сайті Банку за посиланням:

<https://www.nexentbank.com.ua/media/jtefjfi/протокол-зза-від-26062025-року2.pdf>

06 листопада 2025 року на засіданні загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку.

- Про розгляд та затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «НЕКСЕНТ БАНК».

Відповідний протокол розміщений на корпоративному сайті Банку за посиланням:

https://www.nexentbank.com.ua/media/aqujlday/minutes_0425sing.pdf

Управління Банком (Наглядова рада)

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕКСЕНТ БАНК» є колегіальним органом управління Банку, який здійснює стратегічне керівництво, нагляд і контроль за діяльністю Правління Банку в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами.

Наглядова рада 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 2025 року:

Голова Наглядової ради **Алі Фуат Ербиль (незалежний член);**

член Наглядової ради **Умут Байоглу (представник Нексент Банк Н.В.);**

незалежний Член Наглядової ради **Мебруре Сеха Ісмен Озгюр;**

член Наглядової ради **Батухан Ялниз (представник Нексент Банк Н.В.);**

незалежний Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва.**

Зазначений склад Наглядової ради Банку обрано Загальними зборами акціонерів Банку 22 січня 2025 року.

У 2025 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «НЕКСЕНТ БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2025 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 514,3 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

Виконавчим органом Акціонерного товариства «НЕКСЕНТ БАНК» є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за

ефективність його роботи відповідно до принципів і порядку, встановлених законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами.

Правління забезпечує організацію операційної діяльності Банку, формування ресурсів, необхідних для здійснення статутної діяльності, а також реалізацію рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Правління Банку є підзвітним Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку і організовує виконання їх рішень у межах своїх повноважень.

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління. Кількісний склад Правління становить не менше трьох осіб та може змінюватися Наглядовою радою Банку з урахуванням потреб поточної діяльності Банку, масштабів операцій та організаційної структури.

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2025 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 2025 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.

Упродовж 2025 року Правління Банку зосереджувало свою діяльність на забезпеченні фінансової стійкості Банку, адаптації бізнес-процесів до умов воєнного стану, підвищенні ефективності управління ризиками та підтриманні належного рівня обслуговування клієнтів.

Фактів порушення **Членами Правління** АТ «НЕКСЕНТ БАНК» та членами **Наглядової Ради** АТ «НЕКСЕНТ БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «НЕКСЕНТ БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2025 році не виявлено.

У 2025 році членам Правління Банку було виплачена винагорода у сумі 16 092,4 тис. грн.

Контроль за Банком

З метою забезпечення безперервної та незалежної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, а також належного виконання функціональних обов'язків працівниками Банку, в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «НЕКСЕНТ БАНК» створено Управління внутрішнього аудиту як самостійний та незалежний структурний підрозділ.

Управління внутрішнього аудиту функціонує на засадах організаційної та функціональної незалежності, підпорядковується Наглядовій раді Банку та здійснює перед нею регулярне звітування щодо результатів своєї діяльності.

У звітному періоді з метою посилення системи корпоративного управління в Банку та на виконання рекомендацій НБУ було створено Аудиторський комітет Наглядової ради. Що сприяє підвищенню прозорості діяльності Банку, посиленню незалежного контролю та вдосконаленню взаємодії між Наглядовою радою, Правлінням, внутрішнім аудитом і зовнішнім аудитором.

Станом на 31 грудня 2025 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є Морозова Марія Вячеславівна. Чинний керівник Управління внутрішнього аудиту був призначений Наглядовою Радою Банку на посаду Начальника Управління внутрішнього аудиту 25 березня 2024 року та погоджений Національним банком України. Управління внутрішнього аудиту Банку тісно співпрацює з IAD NEXENT N.V. та отримує підтримку, наприклад, у проведенні IT-аудиту.

На виконання рекомендацій НБУ, та з метою забезпечення належної ротації внутрішніх аудиторів, в звітному періоді чисельність Управління внутрішнього аудиту було збільшено. Станом на звітну дату штат Управління становить 2 штатні одиниці, що відповідає масштабу, характеру та видам діяльності Банку та є достатнім для належного виконання покладених на підрозділ функцій.

Метою функції внутрішнього аудиту є підвищення та збереження цінності Банку шляхом надання незалежної та об'єктивної впевненості, консультацій і рекомендацій, що ґрунтуються на ризик-орієнтованому підході.

Метою функції внутрішнього аудиту є підвищення та збереження цінності Банку шляхом надання незалежної та об'єктивної впевненості, консультацій і рекомендацій, що ґрунтуються на ризик-орієнтованому підході.

Внутрішній аудит сприяє вдосконаленню системи корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю шляхом системної оцінки ефективності діяльності структурних підрозділів та бізнес-процесів.

Ключовим завданням функції є забезпечення керівних органів та інших заінтересованих сторін своєчасною, достовірною та релевантною інформацією для прийняття управлінських рішень.

Управління внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на підставі ризик-орієнтованого підходу відповідно до результатів щорічної комплексної оцінки ризиків та затвердженого Наглядовою радою річного плану аудиту.

У межах виконання покладених функцій Управління забезпечує незалежну та об'єктивну оцінку наявності, ефективності та адекватності системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління, а також їх відповідності вимогам законодавства України, нормативно-правовим актам НБУ, внутрішнім документам Банку та масштабу й характеру здійснюваних операцій.

Особлива увага приділяється оцінці функціонування системи фінансового моніторингу, зокрема ефективності заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення. Результати

внутрішнього аудиту розглядаються Правлінням, Аудиторським комітетом та Наглядовою Радою Банку.

Управління внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню, Аудиторському комітету та Наглядовій Раді.

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

У 2025 році до АТ «НЕКСЕНТ БАНК» з боку Національного банку України за результатами проведеної інспекційної перевірки були застосовані наступні заходи впливу:

- штраф у розмірі 17 тис. грн.;
- застереження.

Зазначений штраф був застосований у зв'язку з виявленням технічних помилок під час подання окремої форми статистичної звітності Банку. Порушення не мали впливу на фінансовий стан або платоспроможність Банку.

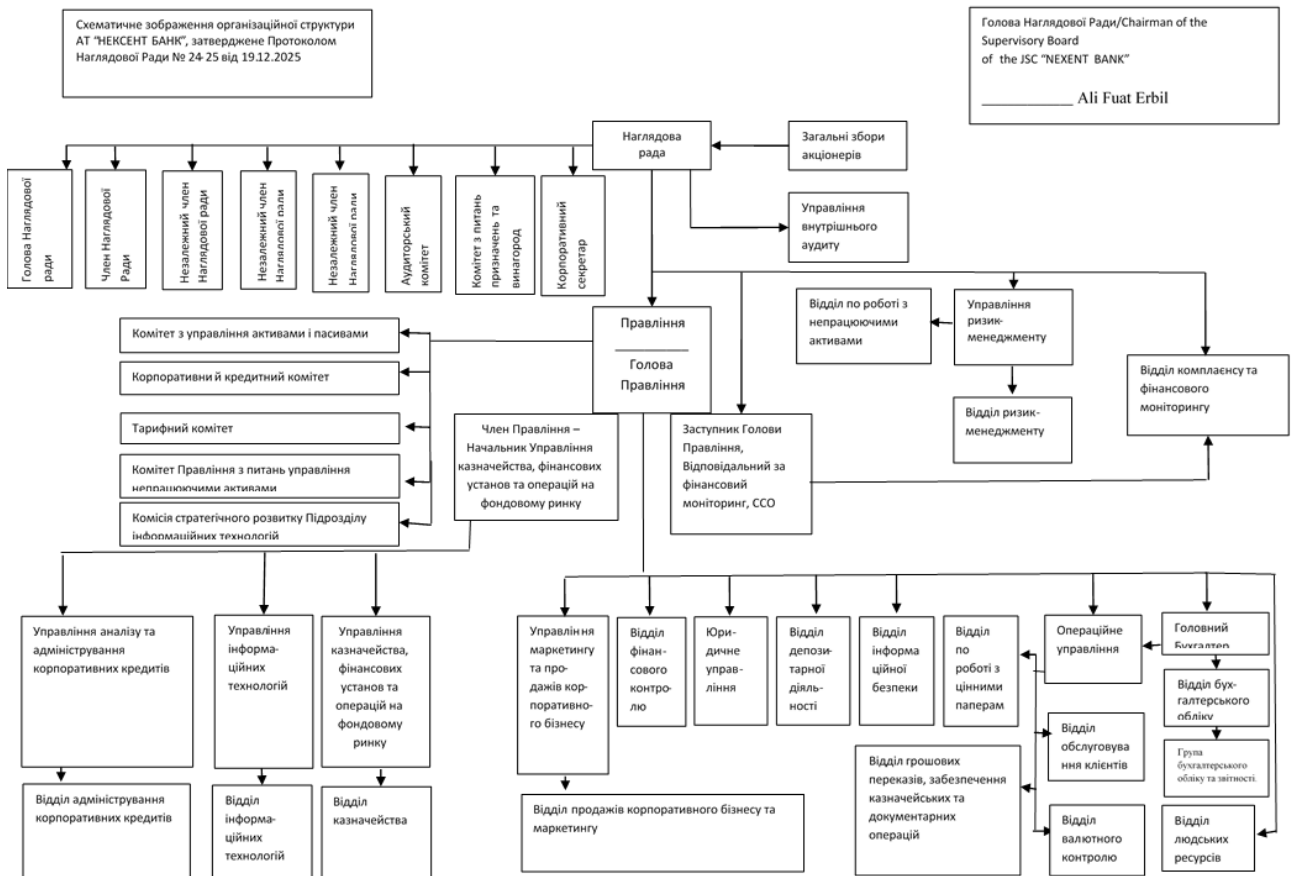
Банком у встановлені строки усунено всі виявлені недоліки, запроваджено додаткові контрольні процедури та поінформовано Національний банк України про повне виконання вимог регулятора.

Станом на 01 січня 2026 року Банком не одержано остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- 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.

Організаційна структура Банку



Оргструктура станом на 31.12.2025 – оновлена організаційну структуру АТ «НЕКСЕНТ БАНК» в частині виключення з організаційної структури Відділення №4 (Шовковична 42/44) у зв'язку рішенням Правління Банку про призупинення діяльності відділення строком на 1 рік, починаючи з 26 грудня 2025.

У Банку створено постійно діючі комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний кредитний комітет, Тарифний комітет, комітет з управління непрацюючими активами. Також у Банку працює Комісія стратегічного розвитку підрозділу інформаційних технологій. Рішенням Правління від 11.12.2025 року (Протокол №51) переобрано склад Комітету з управління активами та пасивами, Корпоративного кредитного комітету, Тарифного комітету, комітету з управління НПА, а також призначено секретарів цих комітетів.

Стратегія Банку

Стратегія Акціонерного товариства «НЕКСЕНТ БАНК» формується та реалізується з урахуванням фактичних умов діяльності Банку, макроекономічного середовища, воєнного стану в Україні, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, а також профілю ризиків і наявних ресурсів Банку.

У 2025 році стратегічні пріоритети Банку були зосереджені на забезпеченні фінансової стійкості, ефективного управління ризиками, підтриманні достатнього рівня ліквідності та безперервного надання банківських послуг клієнтам в умовах підвищеної невизначеності та безпекових обмежень.

З огляду на тривалу збройну агресію проти України, Банк дотримується консервативного підходу до стратегічного планування. Основні зусилля менеджменту спрямовані на щоденний контроль ключових ризиків, збереження операційної стабільності та адаптацію внутрішніх процесів до умов воєнного стану.

Пріоритетом Стратегії Банку є забезпечення фізичної безпеки працівників і клієнтів, підтримання належного рівня фінансової стійкості, а також мінімізація потенційних негативних наслідків макроекономічних та операційних ризиків.

З урахуванням ступеня невизначеності зовнішнього середовища подальші стратегічні ініціативи Банку реалізуються поетапно та коригуються залежно від розвитку безпекової ситуації, стану економіки України та регуляторних вимог.

На період дії воєнного стану ключовою стратегічною метою Банку залишається ефективне управління поточною ліквідністю, підтримання контрольованого масштабу діяльності та безперешкодне обслуговування клієнтів.

Банк не здійснює роздрібного кредитування з 2012 року, а у зв'язку з воєнними діями в Україні з 2022 року не нарощує корпоративне кредитування. Поточна бізнес-модель Банку спрямована на ефективне управління ліквідністю та **управління проблемною кредитною заборгованістю.**

Корпоративний бізнес.

З урахуванням воєнного стану в Україні та фактичного стану кредитного портфеля, діяльність Банку у сегменті корпоративного бізнесу у 2025 році не передбачала нарощування кредитування та була зосереджена виключно на управлінні проблемною кредитною заборгованістю.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку у 2025 році були:

- супроводження та врегулювання проблемної кредитної заборгованості, у тому числі шляхом здійснення заходів зі стягнення в судовому порядку;
- зниження кредитного ризику та частки непрацюючих активів.

Кредитна діяльність Банку у звітному періоді не передбачала надання нових корпоративних кредитів. Проценти за проблемною кредитною заборгованістю не нараховуються. Управління відповідними активами здійснюється з дотриманням принципів обачності та з урахуванням вимог законодавства і внутрішніх політик Банку.

Управління якістю кредитного портфеля: Станом на 01 січня 2025 року частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі Банку становила 100%. Такий показник зумовлений обмеженим обсягом кредитного портфеля та тим, що всі наявні кредитні вимоги Банку віднесені до категорії проблемних унаслідок впливу воєнних дій та фінансового стану позичальників. Кредитний портфель Банку представлений незначною кількістю боржників – юридичних осіб, щодо яких здійснюється супроводження проблемної кредитної заборгованості, у тому числі в судовому порядку. Проценти за такими кредитами не нараховуються.

Управління якістю кредитного портфеля здійснюється шляхом вжиття заходів з врегулювання та стягнення проблемної заборгованості, а також контролю за зменшенням кредитного ризику.

Упродовж 2025 року Банк зменшив обсяг непрацюючих активів на 14,76%.

Казначейство: Основним завданням казначейства Банку є забезпечення ефективного управління ліквідністю, підтримання достатнього рівня високоліквідних активів та своєчасне виконання зобов'язань Банку.

Управління ліквідністю здійснюється з урахуванням фактичної бізнес-моделі Банку, структури активів і зобов'язань, а також вимог нормативно-правових актів Національного банку України

Основними джерелами ліквідності Банку є кошти клієнтів, зокрема депозити корпоративних клієнтів, а також портфель високоліквідних фінансових інструментів.

Станом на звітну дату Банк формує ліквідну позицію, зокрема, за рахунок:

- облігацій внутрішньої державної позики України (ОВДП);
- депозитних сертифікатів Національного банку України;
- державних цінних паперів іноземних держав з високим кредитним рейтингом (у тому числі казначейських зобов'язань США).

Така структура активів забезпечує Банку високий рівень ліквідності, гнучкість у управлінні грошовими потоками та здатність своєчасно реагувати на зміни ринкових умов.

Управління ліквідністю здійснюється на засадах обачності, диверсифікації та мінімізації ризиків, з урахуванням вимог регулятора та внутрішніх політик Банку.

Основними цілями, визначеними менеджментом Банку, є забезпечення ефективного управління ліквідністю, покращення якості активів, підвищення операційної ефективності діяльності Банку, підтримання належного рівня прибутковості, а також неухильне дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів 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 вищеприписаним 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 2025 року активи банку збільшилися на 10,66%. При цьому – вартість корпоративного кредитного портфелю зменшилася на 26,02%. Причиною такого скорочення чистої балансової вартості кредитів стало: 1) погашення проблемної заборгованості по корпоративним кредитам; 2) зміна тактики банку стосовно нового кредитування (Банк протягом 2025 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, балансова вартість яких станом на 01.01.2026 становила 800 339,7 тис. грн.(650 239,8 тис. грн на 01.01.2025), ОВДП – 409 188,9 тис. грн. (297 017,4 тис. грн. на 01.01.2025) та у боргових цінних паперах U.S.DEPARTMENT OF THE TREASURY – 41 853,7 тис. грн.(12 377,1 тис. грн. на 01.01.2025). Загалом ці три види високоліквідних активів станом на 01.01.2026 склали 82,1% від сукупних активів банку (69,67% на 01.01.2025). 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 основі 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_{вв}, LCR_{ів}, NSFR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Протягом 2025 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 2025 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 550,78% при нормативному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) – 538,26%, при встановленому нормативному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 1378,46% при нормі не нижче 100%.

В цілому, протягом 2025 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 банківської 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 2025 році виконував усі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися. Попри нестабільність валютного курсу в 2025 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 2025 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 добросовісної 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 запобіганню 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

В Акціонерному товаристві «НЕКСЕНТ БАНК» функціонує система внутрішнього контролю, спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління, досягнення стратегічних та операційних цілей Банку, а також дотримання вимог законодавства України і нормативно-правових актів регулятора.

Система внутрішнього контролю охоплює сукупність організаційних політик, процедур, норм поведінки та контрольних заходів, що впроваджуються Наглядовою радою та Правлінням Банку і інтегровані в усі ключові процеси діяльності 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, зокрема є:

- 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.

У Банку впроваджено модель трьох ліній захисту:

перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які здійснюють операції та несуть відповідальність за первинний контроль і управління ризиками;

друга лінія захисту – підрозділи з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які здійснюють незалежний контроль та методологічну підтримку;

третя лінія захисту – підрозділ внутрішнього аудиту, який проводить незалежну оцінку ефективності першої та другої ліній захисту і системи внутрішнього контролю в цілому.

Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю здійснюється на постійній основі відповідно до внутрішніх документів Банку. Правління Банку забезпечує поточний контроль і вжиття заходів з усунення виявлених недоліків, а Наглядова рада здійснює регулярний нагляд за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.

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, включаючи 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, включаючи 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 Procedурою 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 2025 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

Акціонерне товариство «НЕКСЕНТ БАНК», як відповідальний надавач фінансових послуг, приділяє особливу увагу захисту прав та законних інтересів споживачів, а також забезпеченню належної якості фінансових послуг.

Механізм розгляду звернень і скарг споживачів фінансових послуг у Банку організовано відповідно до вимог законодавства України, зокрема Закону України «Про звернення громадян», а також інших нормативно-правових актів, що регулюють порядок розгляду звернень, їх облік та відповідальність за порушення прав споживачів. Відповідна інформація оприлюднена на офіційному вебсайті Банку.

Банк забезпечує надання клієнтам актуальної, достовірної, повної та зрозумілої інформації щодо фінансових послуг. Інформаційні матеріали, доступні для клієнтів, містять відомості про умови та реальну вартість фінансових послуг у формах, що відповідають вимогам законодавства України та є зрозумілими для споживачів.

Протягом звітнього року скарги споживачів фінансових послуг до Банку не надходили. Судові позови, пов'язані з наданням Банком фінансових послуг споживачам, були відсутні.

Банк неухильно дотримується вимог законодавства України у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року N° 141 (зі змінами).

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2025 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2025 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 2025 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2026 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників. Станом на 01 січня 2026 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2026 року складають **1 564 514,6 тис. грн.** Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 53 083,1 тис. грн. (3,39%);
- кредити надані фізичним особам – 1 027,6 тис. грн. (0,07%);
- кошти в інших банках – 152 707,0 тис. грн. (9,76%);

- депозитні сертифікати Національного банку України – 800 339,7 тис. грн. (51,16%);
- облігації внутрішньої державної позики – 427 301,7 тис. грн. (27,31%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу (у тому числі майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя) - 6 001,1 тис. грн. (0,38%);
- нематеріальні активи – 3 660,7 тис. грн. (0,23%);
- основні засоби та активи з права користування – 4 846,5 тис. грн. (0,31%);
- боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY – 41 853,7 тис. грн. (2,68%);
- інші активи (у тому числі передплачений податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток) – 3 583,9 тис. грн. (0,23%);
- кошти в Національному банку України – 70 109,6 тис. грн. (4,48%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами, облігації внутрішньої державної позики та коштами в інших банках у загальній сумі 40 169,7 тис. грн.

Вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY (далі – цінні папери) на 01 січня 2026 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (81,14%) та складає 1 269 495,1 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 14 856,9 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 01.01.2026, процентні доходи від операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України, ОВДП боргові цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY складають 96,35% (146 891,64 тис. грн.) процентних доходів Банку.

Для здійснення професійної діяльності на ринках капіталу Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №185304 від 22.11.2012р.);
- депозитарна діяльність депозитарної установи (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №263478 від 01.10.2013).

Працівники Банку, які безпосередньо проваджують діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність депозитарної установи повністю відповідають кваліфікаційним вимогам НКЦПФР до працівників ліцензіата, а саме:

- мають бездоганну ділову репутацію;
- мають достатній рівень знань та навичок для виконання покладених на них посадових обов'язків;
- не мають громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України та/або місце постійного проживання (перебування, реєстрації) в державі, що здійснює збройну агресію проти України;
- не мають конфлікту інтересів.

Другою складовою загальних активів є **кошти розміщені в інших банках** – 9,76% та складає 152 707,0 тис. грн.

Третьою складовою є **кошти в Національному банку України** – 4,48% та становлять 70 109,6 тис. грн.

Кредитні операції є четвертою складовою загальних активів Банку (3,46%) та становлять 54 110,7 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 22 371,2 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

юридичним особам (всього боржникам) - 98,10% або 53 083,1 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 22 363,1 тис. грн.), кредитний портфель юридичних

осіб за видами економічної діяльності відноситься до виробництва напоїв та продуктів борошномельно-круп'яної промисловості.

фізичним особам – (2 боржника) – 1,90% або 1 027,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 8,2 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 01.01.2026 становить 62 420,3 тис. грн. (у тому числі за кредитами юридичних та фізичних осіб – 61 920,1 тис. грн.). Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 40 169,7 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 пруденційних 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 01.01.2026 необоротні активи складають 0,93% загальних активів або 14 508,3 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж – 41,36% (6 001,1 тис. грн.); нематеріальні активи – 25,23% (3 660,7 тис. грн.); основні засоби – 29,86% (4 331,7 тис. грн.); активи з права користування – 3,55% (514,7 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2025 рік витрати на утримання власних основних засобів, нематеріальних та необоротних активів складають 5 739,0 тис. грн. (4,06% 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 01.01.2026 складає 89 357,67 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 1,19% 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 01.01.2026 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 69,19% 1 054 466,0 тис. грн. (у томі числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 30,82% (469 879,0 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки – 9 303,1 тис. грн. або 1,98% від капіталу. Основну частку 91,47% 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 5,22%.

Структура зобов'язань станом на 01.01.2026 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 5,22% (55 031,29 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 91,47% (964 545,74 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 1,60% (16 827,60 тис. грн.);
- відстрочені податкові зобов'язання – 0,88% (9 303,1 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 0,17% (1 794,9 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,66% (6 958,46 тис. грн.).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 3 252,58 тис. грн. або 0,31% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 68,45%.

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 2025 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 16 816,8 тис. грн., податок на прибуток за 2025 рік Банк не сплачував.

Аудитор Банку

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «НЕКСЕНТ БАНК» (протокол чергового засідання Наглядової ради Банку від 15.10.2025 №18-25), є Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 21500646).

Партнери ТОВ «РСМ УКРАЇНА» 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» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 0084.

Аудит фінансової звітності Банку здійснюється ТОВ «РСМ УКРАЇНА» третій рік поспіль.


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 03 квітня 2026 р.



Онур Анлиатамер
Голова Правління



Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління



Ірина Котляр
Головний бухгалтер

**Акціонерне товариство
“НЕКСЕНТ БАНК”**

Фінансова звітність
31 грудня 2025 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 «PCM Україна» (аудиторський висновок)	

Акціонерне товариство "НЕКСЕНТ БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025

(у тисячах гривень)	Примітка	2025	2024
Процентні доходи	20	152,456	165,737
Процентні витрати	20	(63,440)	(54,260)
Чистий процентний дохід		89,016	111,477
Комісійні доходи	21	3,225	3,252
Комісійні витрати	21	(2,883)	(2,808)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		537	726
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		639	4,801
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		(3,906)	38,668
Інші операційні доходи	22	395	1,439
Інші доходи	23	968	12
Витрати на виплати працівникам	24	(43,536)	(37,835)
Витрати на амортизацію	24	(3,038)	(3,892)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(24,821)	(19,632)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування		16,596	96,208
Дохід/(витрати) з податку на прибуток	26	220	(48,721)
Прибуток/(збиток) за рік		16,816	47,487
Інший сукупний дохід			
Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток			
Зміни результатів переоцінки боргових інструментів:			
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибу-			
чи збитку		11,771	5,484
Податок на прибуток, що відноситься до іншого сукупного доходу		(9,303)	(2,278)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		2,468	3,206
Усього сукупного доходу за рік		19,284	50,693
Прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	26	0,03	0,09

Підписано і затверджено
до випуску
03 квітня 2026 р.

Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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



Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7-81, які є складовою частиною фінансової звітності

	<i>Примітка</i>	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		172,395	140,575
Процентні витрати, що сплачені		(62,623)	(54,226)
Комісійні доходи, що отримані		3,225	3,252
Комісійні витрати, що сплачені		(2,883)	(2,808)
Результат операцій із іноземною валютою		222	(2,013)
Інші отримані операційні доходи		476	10
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних на продаж		-	3,635
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(43,524)	(37,798)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24,751)	(19,628)
Податок на прибуток, сплачений		(44,388)	(53,120)
Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		(1,851)	(22,121)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(11,750)	59,999
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		730	(877)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		667	4,943
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		162,386	128,069
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань		(20)	23
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		150,162	170,036


Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор.7– 81, які є складовою частиною фінансової звітності

Акціонерне товариство "НЕКСЕНТ БАНК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2025 та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2025
 (продовження)

	Примітка	2025	2024
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		(131,319)	(172,378)
Придбання основних засобів		(156)	(402)
Придбання нематеріальних активів		(3,291)	(142)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(134,765)	(172,922)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Платежі з оренди		(2,548)	(1,749)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(2,548)	(1,749)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		5,345	14,130
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		565	696
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		18,759	10,191
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	1,004,397	994,206
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1,023,156	1,004,397

Підписано і затверджено
до випуску
03 квітня 2026р.


Онур Анлиатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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




Акціонерне товариство "НЕКСЕНТ БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025

	Примітки	Належить власникам банку				Усього:
		статутний капітал	резервні та інші фонди банку	резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Залишок на 1 січня 2024 р.	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
Чистий прибуток		-	-	-	16,816	16,816
Інший сукупний дохід		-	-	2,468	-	2,468
Усього сукупного доходу за рік		-	-	2,468	16,816	19,284
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2,374	-	(2,374)	-
Залишок на 31 грудня 2025 р.	18	252,500	42,106	9,303	165,970	469,879

Підписано і затверджено до випуску 03 квітня 2026 р.


Онур Анліатамер
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 – 81, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Акціонерне товариство “НЕКСЕНТ 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 SEG 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 SEG 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 2025 р. Банк не має відділень (31 грудня 2024 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 Nexent Bank N.V., Нідерланди (99,99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Nexent Bank 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 (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 2025 року Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва від 20.08.2025 №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 03 квітня 2026 року.

(б) умови здійснення діяльності в Україні

У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах воєнного стану. Макрофінансова стабільність зберігалася завдяки виваженій монетарній політиці, міжнародній фінансовій підтримці та адаптивності бізнесу до триваючих безпекових викликів.

За оцінками Національного банку України, реальний ВВП у 2025 році зростав помірними темпами (у межах 3–4% у річному вимірі), що відображало відновлення внутрішнього попиту, стабілізацію експортної діяльності та поступове відновлення інвестиційної активності.

Інфляційні процеси у 2025 році сповільнилися порівняно з попереднім роком. Річна споживча інфляція знижувалася до однозначного рівня, наближаючись до прогнозних показників НБУ (близько 8–9% у річному вимірі). Динаміка інфляції залишалася чутливою до факторів пропозиції, адміністративних тарифних рішень та коливань валютного ринку.

Монетарна політика Національного банку України залишалася спрямованою на підтримку цінової стабільності та збереження контрольованої ситуації на валютному ринку. Облікова ставка протягом року коригувалася з урахуванням інфляційної динаміки та макроекономічних умов. Валютний ринок функціонував у режимі керованої гнучкості обмінного курсу з поступовим розширенням валютної лібералізації.

Енергетичний сектор працював в умовах підвищеного навантаження на інфраструктуру, однак заходи з відновлення та диверсифікації джерел постачання дозволяли забезпечувати функціонування критичної інфраструктури та бізнесу.

Аграрний сектор залишався важливою складовою економіки. Експорт агропродукції здійснювався через альтернативні логістичні маршрути, включаючи дунайські порти та сухопутні коридори, що сприяло підтримці валютних надходжень та зовнішньоторговельного балансу.

Діяльність банківської системи

У 2025 році банківська система України зберігала достатній рівень ліквідності та капіталізації. Банки продовжували здійснювати діяльність у звичайному режимі, забезпечуючи безперервність обслуговування клієнтів та виконання регуляторних вимог.

Фінансовий сектор у цілому залишався прибутковим. Обсяги коштів клієнтів у банківській системі демонстрували стабільну динаміку, що свідчило про збереження довіри до банківської системи.

У 2025 році продовжувався розвиток платіжної інфраструктури. Зокрема, було запроваджено та масштабовано функціонування системи миттєвих кредитових переказів, що забезпечує здійснення платежів у режимі, наближеному до реального часу, між банками-учасниками. Розвиток миттєвих платежів сприяв підвищенню швидкості розрахунків, розвитку безготівкових операцій та конкуренції на ринку платіжних послуг.

Національний банк України продовжував удосконалювати регуляторне середовище, зокрема:

- поступову валютну лібералізацію з урахуванням стану платіжного балансу;
- посилення вимог до систем управління ризиками, корпоративного управління та внутрішнього контролю;
- оновлення нормативної бази у сфері фінансового моніторингу, санкційного комплаєнсу та валютного нагляду;
- забезпечення безперебійної роботи системи електронних платежів (СЕП) у режимі 24/7 та розвиток інфраструктури миттєвих платежів.

У цілому умови здійснення діяльності у 2025 році характеризувалися поєднанням помірного економічного відновлення та збереження структурних викликів, що потребувало від банків гнучкості бізнес-моделей та дотримання підвищених стандартів управління ризиками та корпоративного управління.

Наведена інформація відображає оцінки керівництва станом на дату підготовки звіту. Подальший розвиток економічних умов може відрізнятись від очікувань, що може вплинути на операційну діяльність та фінансовий стан Банку.

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

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку здатності Банку продовжувати діяльність у передбачуваному майбутньому та не виявило фактів та обставин, які могли б вплинути на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність та інформація про наявність суттєвої невизначеності, що може вплинути на діяльність Банку на безперервній основі

(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 справедливую 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 гривню за офіційним курсом обміну, встановленим Національним банком України, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривню за офіційним курсом обміну, що діє на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні монетарних статей або при розрахунках за такими статтями, визнаються у складі прибутку або збитку звітного періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діяв на дату здійснення відповідної операції.

З 03 жовтня 2023 року Національний банк України перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії поступової валютної лібералізації та повернення до режиму інфляційного таргетування.

Курси обміну гривні до основних іноземних валют, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, наведені нижче:

Валюта	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

(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 обом нижченаведених 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 вираховування 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 справедливую 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 інструменту 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.

(v) 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 відображуються 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 інструмента, 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 NEXENT 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 статтю «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, та зобов'язання за договором оренди за статтю «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 статтю «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 статтю «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 статтю «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 зокрема 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 складається з поточного та відстроченого податку. Податок на прибуток визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду, за винятком випадків, коли він відноситься до операцій, визнаних безпосередньо у складі іншого сукупного доходу або власного капіталу. У таких випадках відповідний податковий ефект визнається у складі іншого сукупного доходу або власного капіталу.

Поточний податок на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку за звітний рік із застосуванням ставки податку, що діє або фактично діє на звітну дату, а також включає коригування податкових зобов'язань за попередні періоди.

У 2025 році ставка податку на прибуток для банків становить 25%.

У 2024 році діяла підвищена ставка податку на прибуток для банків у розмірі 50%, що застосовується до інформації за 2024 рік.

Починаючи зі звітних періодів 2025 року банкам відновлено право враховувати податкові збитки минулих років у зменшення об'єкта оподаткування. Водночас для великих платників податків, до яких Банк належав у 2025 році, законодавством встановлено обмеження щодо обсягу такого врахування — протягом одного звітного року може бути використано не більше 50% суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років. У зв'язку з цим залишок податкових збитків підлягає використанню у наступних звітних періодах відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставки податку, яка очікується до застосування у періоді реалізації відповідних тимчасових різниць. Станом на 31 грудня 2025 року така ставка становить 25%, а станом на 31 грудня 2024 року — 50%.

Відстрочений податковий актив щодо податкових збитків минулих років визнається лише у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання Банком у майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для їх використання з урахуванням законодавчих обмежень.

Керівництво Банку здійснює регулярну оцінку можливості реалізації відстрочених податкових активів, враховуючи прогностичні фінансові показники, динаміку оподаткованого прибутку та чинні норми податкового законодавства.

(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 відшкодуватиметься 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 Банку у 2025 році загалом відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком у попередньому звітному році, за винятком застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності, обов'язкових до застосування з 1 січня 2025 року, а також змін у розкритті інформації у фінансовій звітності.

Банк не застосовував достроково стандарти, тлумачення або поправки до стандартів, які були випущені, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2025 року.

Стандарти та поправки до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2025 року

З 1 січня 2025 року Банк застосовує такі обов'язкові до застосування зміни до міжнародних стандартів фінансової звітності:

зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, які уточнюють критерії визначення наявності можливості обміну валюти, порядок визначення спот-курсу у разі відсутності можливості обміну, а також розширюють вимоги до розкриття інформації щодо валютних обмежень, ризиків та фінансових наслідків неможливості обміну.

Зазначені зміни не мали суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності або рух грошових коштів Банку за 2025 рік.

Нові стандарти та зміни до МСФЗ, що набирають чинності у майбутніх періодах

Зміни що набирають чинності з 01 січня 2026 року

З 01 січня 2026 року є обов'язковими до застосування зміни стандартів:

зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” – “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”, які уточнюють вимоги щодо:

- ✓ припинення визнання фінансових зобов'язань при здійсненні розрахунків за допомогою електронних платіжних систем;
- ✓ оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі з урахуванням умовних характеристик та аспектів ESG;
- ✓ розширення вимог до розкриття інформації щодо окремих категорій фінансових інструментів.

«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ», том 11, які містять незначні уточнення та редакційні зміни до окремих стандартів МСФЗ з метою підвищення узгодженості та зрозумілості вимог.

Банк здійснює аналіз можливого впливу зазначених змін на облікову політику та фінансову звітність. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності очікується, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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.

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

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” який замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності” та запроваджує нові підходи до структури звіту про прибутки та збитки, визначення операційного прибутку, а також вимоги щодо розкриття управлінських показників ефективності;

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”, який передбачає спрощені вимоги до розкриття інформації для відповідних дочірніх компаній за умови дотримання встановлених критеріїв.

Банк розпочав попередню оцінку впливу зазначених стандартів на порядок подання та розкриття інформації у фінансовій звітності.

Звіт зі сталого розвитку.

У 2024 році Кабінетом Міністрів України схвалено Стратегію запровадження звітності зі сталого розвитку, яка передбачає поступове впровадження обов'язкового подання звітності зі сталого розвитку відповідно до європейських стандартів (ESRS).

Звітність зі сталого розвитку не є складовою фінансової звітності за МСФЗ, однак відповідно до законодавчих ініціатив та регуляторних очікувань має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю у визначені майбутні періоди.

Банк здійснює підготовчі заходи щодо аналізу вимог та потенційного впливу впровадження звітності зі сталого розвитку.

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 триваючої військової агресії проти України пріоритетами Банку є забезпечення безперервного виконання критичних функцій, збереження керованості діяльності та безпека працівників. Банк адаптував свої бізнес- та операційні процеси з урахуванням умов воєнного стану, що забезпечує можливість здійснення ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал є доступним та забезпечує виконання критичних процесів, у тому числі із застосуванням дистанційних механізмів роботи. Органи управління Банку — Наглядова рада, Правління та комітети — функціонують у звичайному режимі та приймають рішення з достатньою регулярністю для оперативного реагування на 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 2025 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:

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Готівкові кошти	-	1,288
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	70,110	178,387
Депозитні сертифікати Національного банку України	800,340	650,240
Кореспондентські рахунки в інших банках, у т. ч.:	152,707	174,482
- України	2	2
- інших країн	152,705	174,480
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 2)	(4,695)	(4,129)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1,018,462	1,000,268

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:

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
A+ / A / A-	60,018	93,778
BB+ / BB / BB-	92,677	80,679
B+ / B / B-	10	23
Рейтинг відсутній	2	2
Усього	152,707	174,482

На кінець дня 31 грудня 2025 року найбільший залишок на кореспондентському рахунку в інших банках є залишок на кореспондентських рахунках в материнському банку NEXENT BANK N. V. (Нідерланди), а саме: 92,677 тисяч гривень або 60,69% (31 грудня 2024р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK 93,778 тисяч гривень або 51,89% залишку коштів на кореспондентських рахунках в інших банках).

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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(4,129)	(3,433)

Придбані/ініційовані фінансові активи	(1,291)	(986)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	832	522
Курсові різниці	(107)	(232)
	<hr/>	<hr/>
Резерв під знецінення станом за 31 грудня	(4,695)	(4,129)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валова балансова вартість на 01 січня	1,004,397	994,206
Придбані/ініційовані фінансові активи	13,279	10,480
Курсові різниці	5,481	(289)
	<hr/>	<hr/>
Валова балансова вартість за 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів	1,023,157	1,004,397
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
	Рівень рейтингу	
Високий рейтинг	60,018	93,778
Стандартний рейтинг	963,137	909,329
Без рейтингу	2	2
	<hr/>	<hr/>
Усього	1,023,157	1,003,109
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Національний банк України встановлює порядок формування та вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, яких зобов'язані дотримуватися банки. Сума обов'язкового резерву визначається як встановлений НБУ відсоток від окремих зобов'язань Банку за попередній період резервування та розміщується на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти обов'язкових резервів включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони не мають обмежень щодо використання та є доступними для здійснення розрахунків у межах встановлених нормативів.

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	70,110	70,110
Депозитні сертифікати Національного банку України	800,340	800,340
Кореспондентські рахунки в інших банках	152,707	152,707
Усього	1,023,157	1,023,157

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	1,003,109

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

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

	2025	2024
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
-кредити, надані юридичним особам	54,110	67,434
-іпотечні кредити	53,083	66,068
	1,027	1,366
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17,361)	(17,759)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	36,749	49, 675

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2025 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Дефолтні активи	-	-	1,027	53,083	54,110
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1,027	53,083	54,110
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1,027)	(16,334)	(17,361)
Усього балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за вирахуванням резервів	-	-	-	36,749	36,749

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
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 4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2025 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024	-	-	1,366	16,393	17,759
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(345)	(11)	(356)
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	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	6	-	6
Інші зміни (перегляд параметрів моделі оцінки)	-	-	-	(48)	(48)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2025	-	-	1,027	16,334	17,361

Таблиця 5 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 6 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2025 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба ні або створен і знеціне ні активи	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024	-	-	1,366	66,068	67,434
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(345)	(12,985)	(13,330)
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	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	6	-	6
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2025	-	-	1,027	53,083	54,110

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2024 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба ні або створен і знеціне ні активи	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 8 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2025		2024	
	сума	%	Сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Вид економічної діяльності				
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	32,230	59,56%	33,838	50,18%
Фізичні особи	1,027	1,90%	1,366	2,03%
Виробництво напоїв	20,853	38,54%	32,230	47,79%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	54,110	100%	67,434	100%

Таблиця 9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2025 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені: нерухомим майном	53,083	1,027	54,110
у т. ч. житлового призначення	-	1,027	1,027
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	53,083	1,027	54,110

Таблиця 10 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: 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 11 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2025 року

(у тисячах гривень)

	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	122,250	61,351	60,899
Іпотечні кредити	1,027	-	1,027
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	123,277	61,351	61,926

Таблиця 12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

	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

При оцінці впливу забезпечення на якість кредитів Банк враховує справедливую (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку), визначену з урахуванням принципів справедливої оцінки, наявності та збереження забезпечення. Застава, щодо якої відсутня актуальна інформація про справедливую вартість, докази її збереження (у тому числі страхування) та/або належне документальне підтвердження її наявності і стану, а також інші інструменти підвищення кредитної якості (зокрема поруки), не враховувалися Банком при розкритті інформації щодо забезпечення кредитів.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року балансова вартість кредитів, наданих фізичним особам, за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) дорівнювала нулю.

Протягом звітного та порівняльного періодів Банк не здійснював придбання фінансових або нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави чи реалізації інших інструментів зменшення кредитного ризику за кредитами, наданими юридичним особам.

У 2024 році за кредитом однієї фізичної особи було здійснено списання заборгованості за рахунок сформованих резервів у сумі **565 тис. грн.** У 2025 році списання кредитів фізичних осіб не здійснювалося.

Протягом 2025 та 2024 років відсутні випадки набуття Банком нефінансових активів у результаті звернення стягнення на предмет іпотеки за кредитами, наданими фізичним особам.

У червні 2025 році Комітетом з управління непрацюючими активами (протокол від 27.06.2025 №2) прийнято рішення про закриття заборгованості Підприємства «Барекс Лтд» за Договором про надання фінансових послуг від 26.03.2008 №23/08. Погашення відбулось за рахунок фінансової допомоги отриманої позичальником від нерезидента.

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2025	2024
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	451,043	309,395

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	451,043	309,395

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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Боргові цінні папери (державні облигації)	449,133	309,572
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,606	9,115
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,417	(226)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18,113)	(9,066)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	451,043	309,395

Станом на 31 грудня 2025 року Банк тримав у портфелі:

- облигації внутрішньої державної позики, деноміновані у національній валюті з середньозваженою дохідністю до погашення 16,40%, модифікована дюрація портфеля склала 0,837 року;
- облигації U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY номіновані в доларах США з дохідністю до погашення 3,90%, зі строком погашення рівних часток портфелю у лютому та серпні 2026 року.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк тримав у портфелі:

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

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2025 року:

	Стадія 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Мінімальний кредитний ризик	449,133	449,133
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	449,133	449,133

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,606	18,606
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,417	1,417
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18,113)	(18,113)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	451,043	451,043

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2024:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Усього
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 5 Аналіз зміни під знецінення боргових цінних паперів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025	2024
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(9,066)	(3,834)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(28,007)	(15,230)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	18,960	9,999

Резерв під знецінення станом за 31 грудня	(18,113)	(9,066)
--	-----------------	----------------

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні 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
<i>(у тисячах гривень)</i>										
Балансова вартість за 31 грудня 2023 року:	4,293	853	-	34	83	6,061	-	-	1,767	13,091
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170	5,238	2,140	8,772	757	-	9,620	50,944
знос за 31 грудня 2023 року	(1,350)	(16,751)	(1,170)	(5,204)	(2,057)	(2,711)	(757)	-	(7,853)	(37,853)
	-	102	-	31	-	11	9	-	403	556
Надходження										
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т. ч.:	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
-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)
	-	115	-	-	-	16	39	-	3,292	3,462
Надходження										
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т. ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні 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	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
-амортизація	-	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Амортизаційні відрахування	(115)	(256)	-	(12)	(35)	(1,646)	(39)	-	(935)	(3,038)
Інші зміни	-	-	-	-	-	(773)	-	-	-	(773)
Балансова вартість за 31 грудня 2025 року:	4,062	209	-	46	14	515	-	-	3,661	8,507
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,799	1,170	5,269	2,140	8,798	805	-	7,719	49,343
знос за 31 грудня 2025 року	(1,581)	(17,590)	(1,170)	(5,223)	(2,126)	(8,283)	(805)	-	(4,058)	(40,836)

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 26,541 тис. грн. станом на 31 грудня 2025 року (25,230 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року). Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом 2025 та 2024 років не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті відновлення або зменшення корисності, протягом 2025 року не відбувалася.

Примітка 11 Таблиця 1 Інші фінансові активи

Інші фінансові активи за 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025	2024
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1	1
Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	(1)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 2 Інші активи

Інші активи за 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025	2024
Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	22	30
Витрати майбутніх періодів	1,602	2,174
Дебіторська заборгованість за податками	-	150
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1,811	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	3,435	2,354

У 2025, 2024 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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025	2024
Необоротні активи, утримувані для продажу	4,190	5,195
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	4,190	5,195

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 3 об'єкти (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 2025 році Банком списано 1 (один) об'єкт у зв'язку з припиненням права власності внаслідок знищення майна відповідно до Витягу з Державного реєстру речових прав №457186961 від 18.12.2025. Крім того, змінено класифікацію одного активу (нежитлові приміщення з №1 по №21 (групи приміщень №50) (літ. «А»), площею 171,90 м², м. Київ, вул. Володимирська, 9) у зв'язку з облаштуванням у ньому громадського укриття.

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 2025 році відбулось збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 887 тис. грн.

У 2024 році відбулося зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 74 тис. грн.

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4,092	3,824
Депозити інших банків:	50,939	50,520
Довгострокові	50,939	50,520
Усього коштів інших банків	55,031	54,344

На 31 грудня 2025 р. залишки коштів Nexentbank N.V. (Материнський банк) складають 50,969 тисяч гривень або 92,62% суми залишків коштів банків (31 грудня 2024р.: 50,550 тисяч гривень або 93,02% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші юридичні особи:	964,545	795,652
поточні рахунки	316,531	225,595
строкові рахунки	648,014	570,057
Фізичні особи:	16,828	18,142
поточні рахунки	3,898	7,081

	2025	2024
строкові рахунки	12,930	11,061
Усього коштів клієнтів	981,373	813,794

На 31 грудня 2025 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 274,036 тисяч гривень або 85,52% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2024 р.: 194,365 тисяч гривень або 83,53%).

На 31 грудня 2025 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 648,014 тисяч гривень або 98,04% від загальної суми депозитів (31 грудня 2024 р.: 576,046 тисяч гривень або 99,13%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2025		2024	
	сума	%	сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	246,449	25,11%	140,094	17,21%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8,148	0,83%	12,142	1,49%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14,0	0,00%	16,0	0,00%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	334,0	0,03%	47,0	0,01%
Телекомунікації (електрозв'язок)	3,666	0,37%	164,0	0,02%
Виробництво гумових і пластмасових виробів	37,399	3,81%	81,828	10,05%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	209,649	21,36%	129,153	15,87%
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	265,967	27,10%	254,775	31,31%
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	129,219	12,86%	104,054	12,79%
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	0,0	0,00%	41,0	0,01%
Будівництво будівель	1,373	0,14%	25,082	3,08%
Фізичні особи	16,828	1,71%	18,136	2,23%
Інші	65,327	6,66%	48,262	5,93%
Усього коштів клієнтів	981,373	100%	813,794	100%

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок станом за 31 грудня 2023 року	731	731

Використання резерву	(731)	(731)
Залишок станом за 31 грудня 2024 року	-	-
Формування та/або збільшення резерву	5	-
Залишок станом за 31 грудня 2025 року	5	-

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.

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	1,342	4,589
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	453	450
Усього інших фінансових зобов'язань	1,795	5,039

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 2025 та 2024 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:

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	41	106
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	430
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,263	1,736
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2,387	2,387
Забезпечення відпусток	2,659	2,385
Інша заборгованість	609	-
Усього	6,959	7,044

У рядку «Інша заборгованість» цієї примітки станом на 31 грудня 2025 року відображено залишок за рахунком 3720 «Кредитові суми до з'ясування» у сумі 608 тис. грн., який становить 99,84% загальної суми цього рядка.

Примітка 18 Статутний капітал

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

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок за 31 грудня 2023 року	505,000	252,500	252,500
Залишок за 31 грудня 2024 року	505,000	252,500	252,500
Залишок станом за 31 грудня 2025 року	505,000	252,500	252,500

	2025		2024	
	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 2025 р. та 2024 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 2025 р. і 2024 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленої вище. Коригуючі акції відсутні.

У 2025- 2024 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:

АКТИВИ	При мітк и	менше ніж 12 місяців	2025 рік	менше ніж 12 місяців	2024 рік	Усього
			більш е ніж 12 місяці в		більше ніж 12 місяців	

	При мітк и	2025 рік			2024 рік		
		менше ніж 12 місяців	більш е ніж 12 місяці в	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1,018,462	-	1,018,462	1,000,268	-	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів	8	36,749	-	36,749	49,675	-	49,675
Інвестиції в цінні папери	9	265,330	185,713	451,043	225,127	84,268	309,395
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	4,190	-	4,190	5,195	-	5,195
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	1,520	-	1,520	1,520	-	1,520
Нематеріальні активи	10		3,661	3,661		1,305	1,305
Основні засоби та обладнання	10	-	4,846	4,846	-	7,551	7,551
Відстрочений податок на прибуток	25	439	-	439	219	-	219
Інші активи	11	3,435	-	3,435	2,354	-	2,354
Усього активів		1,330,125	194,220	1,524,345	1,284,358	93,124	1,377,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	4,092	50,939	55,031	3,824	50,520	54,344
Кошти клієнтів	14	979,903	1,470	981,373	813,472	322	813,794
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	44,388	-	44,388
Відстрочені податкові зобов'язання	25	9,303	-	9,303	2,278	-	2,278
Резерви за зобов'язаннями	15	5	-	5	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	16	1,795	-	1,795	3,774	1,265	5,039
Інші зобов'язання	17	6,959	-	6,959	7,044	-	7,044
Усього зобов'язань		1,002,057	52,409	1,054,466	874,780	52,107	926,887

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

	2025	2024
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	1,203	1,913
За депозитними сертифікатами Національного банку України	108,644	117,307
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:	4,362	9,493
кредити та заборгованість клієнтів	4,362	9,493
боргові цінні папери	-	-
	<hr/>	<hr/>
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	114,209	128,713
	<hr/>	<hr/>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	38,247	37,024
	<hr/>	<hr/>
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38,247	37,024
	<hr/>	<hr/>
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	152,456	165,737
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(55,250)	(37,919)
Строкові кошти фізичних осіб	(191)	(193)
Строкові кошти інших банків	(1,000)	(963)
Поточні рахунки	(6,356)	(13,874)
Зобов'язання з оренди	(643)	(1,311)
	<hr/>	<hr/>
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(63,440)	(54,260)
	<hr/>	<hr/>
Усього процентних витрат	(63,440)	(54,260)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Чистий процентний дохід/(витрати)	89,016	111,477
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	84	93
Операції для клієнтів на валютному ринку	1,923	2,083
Видані гарантії	91	-
Розрахунково-касові послуги	1,127	1,076
	<hr/>	<hr/>
Усього комісійні доходи	3,225	3,252

Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(2,784)	(2,716)
Операції на валютному ринку	(75)	(71)
Інші комісійні витрати	(24)	(21)
Усього комісійні витрати	(2,883)	(2,808)
Чистий комісійний дохід/витрати	342	(444)

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-
Позитивний результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	1,439
Дохід від продажу цінних паперів	395	-
Інші операційні доходи	-	-
Усього операційних доходів	395	1,439

Примітка 23 Інші доходи

Таблиця 1 Інші доходи

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Дохід від збільшення справедливої вартості необоротних активів, утримуваних на продаж	887	12
Інші доходи	81	-
Усього операційних доходів	968	12

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та премії	(37,889)	(33,115)
Нарахування на фонд заробітної плати	(5,635)	(4,683)
Інші виплати працівникам	(12)	(37)
Усього витрат на утримання персоналу	(43,536)	(37,835)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Амортизація основних засобів та МНМА	(935)	(771)
Амортизація нематеріальних активів	(457)	(866)
Амортизація активу з права користування	(1,646)	(2,255)
Усього витрат на амортизацію	(3,038)	(3,892)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5,739)	(5,830)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(20)	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(627)	(1)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(644)	(727)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(1,490)	(1,438)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(2,540)	(1,833)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(971)	(830)
Витрати на охорону	(586)	(513)
Витрати на відрядження	-	-
Витрати зі страхування	(1,158)	(920)
Витрати на маркетинг та рекламу	(45)	(15)
Витрати на аудит	(688)	(814)
Телекомунікаційні витрати	(2,413)	(2,139)
Штрафи, пені, сплачені банком	(437)	-
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(76)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(4,699)	(262)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від уцінки запасів на продаж/ сторнування витрат від уцінки запасів	(9)	35
Витрати на спонсорство та доброчинність	(50)	(68)
Витрати з оцінки майна	(77)	(148)
Витрати на паливно-мастильні матеріали	(358)	(306)
Витрати на продукти харчування	(464)	(304)
Витрати за користування нормативно-правовими базами	(414)	(288)
Витрати на облік та зберігання цінних паперів	(264)	(216)
Поштові витрати	(183)	(166)
Витрати за послуги доступу до ЄДР та судових систем	(35)	(177)
Судові витрати	(277)	(2,240)
Інші	(633)	(356)
Усього адміністративних та операційних витрат	(24,821)	(19,632)

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток за 2025 рік розраховано за ставкою 25%, поточний податок на прибуток за 2024 – за ставкою 50%. Відстрочений податок на прибуток за 2025 рік визначено за ставкою 50%, за 2024 рік - 25%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025	2024
Поточний податок на прибуток	-	(48,704)
Відстрочений податок на прибуток	220	(17)
Усього витрат з податку на прибуток	220	(48,721)

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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025		2024	
Прибуток до оподаткування	16,596		96,208	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою	(4,149)	25,00%	(24,052)	25,00%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	-		(17)	
Витрати пов'язані зі зміною ставки оподаткування/ чинним законодавством	4,369		(24,652)	
Усього витрат з податку на прибуток	220		(48,721)	

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2025 р. відносяться до таких статей:

<i>(у тисячах гривень)</i>	1 січня 2025 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупном у доході	31 грудня 2025 р.
Інвестиції у цінні папери	(2,278)	-	(7,025)	(9,303)
Необоротні активи	219	220	-	439
Усього	(2,059)	220	(7,025)	(8,864)

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 сукупном у 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)

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

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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	16,816	47,487
Прибуток за рік	16,816	47,487
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,03	0,09

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	16,816	47,487
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,03	0,09

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 рахунках 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 2025 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	4,237	125	148,095	-	152,456
Комісійні доходи	2,384	1	840	-	3,225
Інші операційні доходи	-	-	395	-	395
Інші доходи	-	56	887	25	968
Усього доходів сегментів	6,620	182	150,217	25	157,044
Процентні витрати	(61,606)	(191)	(1,000)	(643)	(63,440)
Комісійні витрати	(2,808)	-	(75)	-	(2,883)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	537	-	537
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	639	-	639

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів	5,314	286	(9,506)	-	(3,906)
Витрати на виплати працівникам	(10,884)	(10,884)	(10,884)	(10,884)	(43,536)
Витрати на амортизацію	(759)	(759)	(760)	(760)	(3,038)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(6,205)	(6,205)	(6,205)	(6,206)	(24,821)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(70,328)	(17,571)	122,963	(18,468)	16,596
Дохід/(витрати) з податку на прибуток	-	-	-	220	220
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток / (збиток) за рік	(70,328)	(17,571)	122,963	(18,248)	16,816

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
<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
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)

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес (973)	роздрібний бізнес (973)	казначейські операції (973)	інші операції (973)	
Витрати на амортизацію					(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 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2025 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	128,863	8,370	1,305,915	75,196	1,518,344
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	4,190	4,190
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	1,811	1,811
Усього активів сегментів	128,863	8,370	1,305,915	81,197	1,524,345
Усього активів	128,863	8,370	1,305,915	81,197	1,524,345
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	968,148	19,306	64,534	2,478	1,054,466
Усього зобов'язань сегментів	968,148	19,306	64,534	2,478	1,054,466
Усього зобов'язань	968,148	19,306	64,534	2,478	1,054,466
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	(2,000)	-	(1,230)	(217)	(3,447)
Амортизація	(759)	(759)	(760)	(760)	(3,038)
Інші негрошові доходи (витрати)	5,314	250	(8,867)	-	(3,303)

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2024 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	інші операції	
<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 5 Інформація про географічні регіони

	2025			2024		
	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країн	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Доходи від зовнішніх клієнтів	156,180	2,078	158,258	174,022	2,365	176,387
Основні засоби	4,332	-	4,332	4,633	-	4,633

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 взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є найвагомим 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 NEXENT 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 «триох 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%	8,4546%
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	2025		2024	
	борг	кредитний ризик	Борг	кредитний ризик
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам:				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	122,250	60,893	143,264	71,084
Кредити фізичним особам:				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	1,028	1,028	1,366	1,366
Усього	122,278	61,921	144,630	72,450

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 2025 - 2024 роках Банк не проводив модифікації фінансових активів.

Таблиця 1 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	-	-
Чистий збиток від модифікації	-	-
Чистий дохід від припинення визнання	(4,698)	-
	(4,698)	-

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 доход 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

2025

2024

	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
<i>(у тисячах гривень)</i>						
долари США	150,135	133,252	16,882	154,604	133,687	20,917
Євро	39,700	38,626	1,073	28,878	28,429	449
фунти стерлінгів	23	0	23	26	0	26
інші	9	0	9	22	0	22
Усього	189,867	171,878	17,987	183,530	162,116	21,414

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

	2025		2024	
<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%	5,065	5,065	6,275	6,275
Послаблення долара США на 30%	(5,065)	(5,065)	(6,275)	(6,275)
Зміцнення євро на 30%	322	322	135	135
Послаблення євро на 30%	(322)	(322)	(135)	(135)
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	7	7	8	8
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(7)	(7)	(8)	(8)
Зміцнення інших валют та банківських металів	3	3	7	7
Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(7)	(7)

*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

	2025		2024	
<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%	4,981	4,981	5,994	5,994
Послаблення долара США на 30%	(4,981)	(4,981)	(5,994)	(5,994)
Зміцнення євро на 30%	304	304	133	133
Послаблення євро на 30%	(304)	(304)	(133)	(133)

Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	7	7	8	8
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(7)	(7)	(8)	(8)
Зміцнення інших валют та банківських металів	3	3	7	7
Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(7)	(7)

*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>					
2025					
Усього фінансових активів	838,888	59,322	205,766	184,155	1,288,131
Усього фінансових зобов'язань	970,171	5,387	8,511	52,335	1,036,404
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(131,283)	59,935	197,255	131,820	251,727

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 попереднього періоду	241,753	123,368	91,365	33,426	489,912

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)	2025			2024		
	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	13,31	-	-	12,75	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,21	8,0	-	20,43	4,24	-
Інвестиції в цінні папери	16,20	-	-	16,27	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	1,93	-	-	1,93	-
Кошти клієнтів:	9,59	0,47	0,27	7,50	0,72	0,41
поточні рахунки	4,53	0,05	0,08	4,88	0,11	0,05
строкові кошти	11,09	1,78	1,12	8,67	2,09	1,39

(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 2025 році було збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 887,0 тис. гривень. У 2024 році було зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 74,0 тис. гривень.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 31 грудня 2025 року

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	870,451	148,010	0	1,018,461
Кредити та заборгованість клієнтів	36,749	-	-	36,749
Інвестиції в цінні папери	409,189	41,854	-	451,043
Усього фінансових активів	1,316,389	189,864	-	1,506,253

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	55,031	-	55,031
Кошти клієнтів	975,874	5,240	259	981,373
Інші фінансові зобов'язання	1,392	387	16	1,795
Усього фінансових зобов'язань	977,266	60,658	275	1,038,199
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				
	339,123	129,206	(275)	486,054
Зобов'язання кредитного характеру				
	362,381	2,493	-	364,874

Таблиця 7 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

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 2025 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	4,092	-	-	57,836	-	61,928
Кошти клієнтів:	967,784	3,717	10,249	1,471	-	984,221
кошти фізичних осіб	8,626	633	10,249	1,471	-	20,979
кошти юридичних осіб	960,158	3,084	-	-	-	963,242
Інші фінансові зобов'язання	778	628	-	332	-	1,738
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	973,654	6,838	10,249	59,639	-	1,050,380

Таблиця 9 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 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період за 31 грудня 2025 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	1,018,462	-	-	-	-	1,018,462
Кредити та заборгованість клієнтів	36,749	-	-	-	-	36,749
Інвестиції в цінні папери	-	76,361	188,969	185,713	-	451,043
Усього фінансових активів	1,055,211	76,361	188,969	185,713	-	1,506,254
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	4,092	-	-	50,939	-	55,031
Кошти клієнтів:	898,037	71,625	10,241	1,470	-	981,373
кошти фізичних осіб	4,486	631	10,241	1,470	-	16,828
кошти юридичних осіб	893,551	70,994	-	-	-	964,545
Зобов'язання з оренди	1,342	-	-	-	-	1,342
Інші фінансові зобов'язання	453	-	-	-	-	453
Усього фінансових зобов'язань	903,924	71,625	10,241	52,409	-	1,038,199
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	151,287	4,736	178,728	133,304	-	468,055
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	151,287	4,736	178,728	133,304	-	468,055

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 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
Інші	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

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 відрізнятись 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.

Станом на 31 грудня 2025 року мінімальний норматив достатності регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України, становить 10% (31 грудня 2024 року: 8,5%) у відповідності до графіка поетапного переходу до нових вимог НБУ щодо структури та достатності капіталу.

За 31 грудня 2025 р. та 2024 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):

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Основний капітал 1 рівня	434,097	486,679
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
	<hr/>	<hr/>
Усього регулятивного капіталу	434,097	486,679
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Капітал 1 рівня:	434,097	486,679
власні інструменти ОК1	252,500	252,500
нерозподілені прибутки минулих років	149,153	104,042
прибуток за проміжний звітний період	-	96,906
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	42,106	37,731
Зменшення основного капіталу 1 рівня, у тому числі:	(9,662)	(6,500)
нематеріальні активи, крім НМАкп (зменшені на суму амортизації)	(3,661)	(1,305)
балансова вартість непрофільних активів	(6,001)	(5,195)
Додатковий капітал 1 рівня:	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
	<hr/>	<hr/>
Усього регулятивного капіталу	434,097	486,679
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Примітка 30 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Станом на 01 січня 2026 року Банком не одержано остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у 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 2025 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 2025 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

	2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Невикористані кредитні лінії	362,381	554,846
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	362,381	554,846

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 2025 року

Надані гарантії у 2025 році відсутні.

Таблиця 3 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2024 року

Надані гарантії:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	-	658	658
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	(658)	(658)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 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 2025 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	218,122	-	800,340	1,018,462	1,018,462
Кредити та заборгованість клієнтів	36,749	-	-	36,749	36,749
Інвестиції у цінні папери	-	451,043	-	451,043	451,043
Усього фінансових активів	254,871	451,043	800,340	1,506,254	1,506,254
Кошти банків	-	-	55,031	55,031	55,031
Кошти клієнтів	-	-	981,373	981,373	981,373

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язанн я, оцінені за амортизова ною вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1,795	1,795	1,795
Усього фінансових зобов'язань	-	-	1,038,199	1,038,199	1,038,199

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

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язанн я, оцінені за амортизова ною вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлив а 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

Припускається, що на 31 грудня 2025 р. та 2024 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 2025 р. та 2024 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 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
(у тисячах гривень)								
Інвестиції у цінні папери	-	451,043	-	451,043	-	309,395	-	309,395

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 2025р.:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна	Загальна
				справедлива вартість	балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1,018,462	-	1,018,462	1,018,462
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36,749	36,749	36,749
Усього	-	1,018,462	36,749	1,055,211	1,055,211
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	55,031	-	55,031	55,031
Кошти клієнтів	-	981,373	-	981,373	981,373
Інші фінансові зобов'язання	-	1,795	-	1,795	1,795
Усього	-	1,038,199	-	1,038,199	1,038,199

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 2024 р.:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна	Загальна
				справедлива вартість	балансова вартість
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
Інші фінансові зобов'язання	-	5,039	-	5,039	5,039
Усього	-	873,177	-	873,177	873,177

(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 дисконтованих 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 дисконтованих 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 2025 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	36,749	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 8% -18%	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 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 дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 4,24% -20,43%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025р. та 2024р., 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 2025р. та 2024р., 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 2025 р. та 2024 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 2025 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	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	1,018,462	-	-	1,018,462
Кредити та заборгованість клієнтів:	36,749	-	-	36,749
кредити юридичним особам	36,749	-	-	36,749
Інвестиції у цінні папери	-	451,043	-	451,043
Усього фінансових активів	1,055,211	451,043	-	1,506,254
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	55,031	-	-	55,031
Кошти клієнтів	981,373	-	-	981,373
Усього фінансових зобов'язань	1,036,404	-	-	1,036,404

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	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	1,000,268	-	-	1,000,268
Кредити та заборгованість клієнтів:	49,675	-	-	49,675
кредити юридичним особам	49,675	-	-	49,675
Інвестиції в цінні папери	-	309,395	-	309,395

	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	Інструменти капіталу	Усього
Усього фінансових активів	1,049,943	309,395	-	-	1,359,338
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	54,344	-	-	-	54,344
Кошти клієнтів	813,794	-	-	-	813,794
Усього фінансових зобов'язань	868,138	-	-	-	868,138

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 2025 р. та 31 грудня 2024 р. материнським банком є Nexent Bank N.V. (попередня назва Credit Europe Bank N.V.). Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

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

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2025 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	92,677	-	10	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	30	-	4,062	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	50,939	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	2,781	2,126	2,504

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6%)	-	-	2,802	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,25%)	-	-	27,410	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,75%)	-	-	7,679	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,15%)	-	-	-	2,687
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1%)	-	-	-	400
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2%)	-	-	-	116
Інші зобов'язання	-	-	-	2,335

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	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 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2025 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>(у тисячах гривень)</i>				

Процентні витрати	(594)	(706)	(12)	(14)
Комісійні доходи	-	6	-	-
Комісійні витрати	(92)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(24,628)	(627)

Таблиця 4 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 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 Виплати провідному управлінському персоналу

	2025		2024	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Поточні виплати працівникам	(24,628)	1,799	(19,714)	1,588

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 2025 рік.

Примітка 34 Події після дати балансу

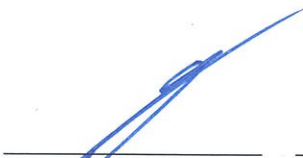
Збройна агресія Російської Федерації проти України та повномасштабна російсько-українська війна продовжують мати суттєвий негативний вплив на економіку України, фінансову систему та банківський сектор. Наслідки воєнних дій залишаються джерелом значної невизначеності щодо майбутніх економічних умов, у яких здійснює діяльність Банк.


Після дати балансу Національний банк України також продовжив реалізацію регуляторних ініціатив, спрямованих на підвищення стійкості банківського сектору, зокрема щодо оцінки якості активів, стрес-тестування. Зазначені заходи не мали безпосереднього впливу на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2025 року.


Крім того, після дати балансу набули чинності зміни до податкового законодавства України, відповідно до яких з 1 січня 2026 року для банківських установ встановлюється ставка податку на прибуток у розмірі 50%. Зазначена подія є некоригуючою подією після дати балансу та врахована Банком при оцінці відстрочених податкових активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2025 року.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності інших подій після дати балансу, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан, результати діяльності або рух грошових коштів Банку, не відбулося.

Підписано і
затверджено до
випуску
03 квітня 2026 р.


Оле́г Анліатамер
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 «НЕКСЕНТ
БАНК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕКСЕНТ БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 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 2025 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

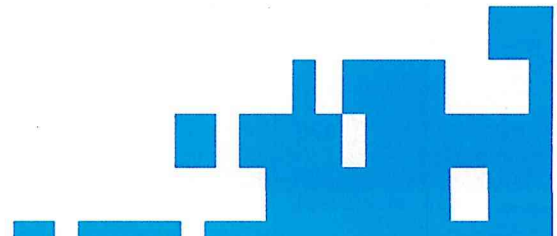
Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітки 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 розглядалися 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 2025 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 NEXENT BANK N. V. (Нідерланди) (далі – материнський банк) та фінансових моделей 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 Fitch 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. 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.

Інші питання

Відповідно до частини п'ятої статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-XIV, підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Фінансова звітність, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, підготовлена відповідно до МСФЗ у форматі, який відрізняється від єдиного електронного формату. Фінансова звітність на основі таксономії буде підготовлена і подана Банком у встановлені законодавством строки. Представлення окремих розкриттів у фінансовій звітності, підготовленій у єдиному електронному форматі, може відрізнитися за рівнем деталізації та способом групування показників, що зумовлено специфікою програмного забезпечення, яке використовується для її складання. Зазначені відмінності не впливають на достовірність фінансової звітності, а відображають різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів та технічних форматів звітування.

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:

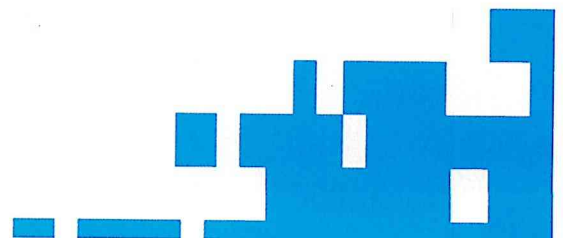
- *Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2025 рік* (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – 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 2025 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 2025 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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 №18-25 від 15 жовтня 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить три фінансових роки, що закінчилися 31 грудня 2025 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

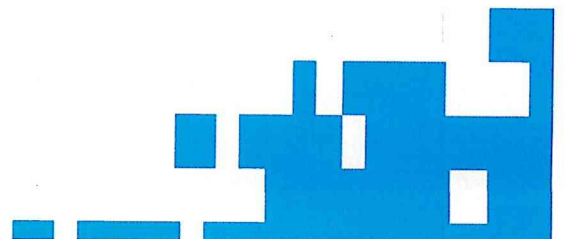
Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - o 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);
 - o 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:
 - o 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 прийняттого 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

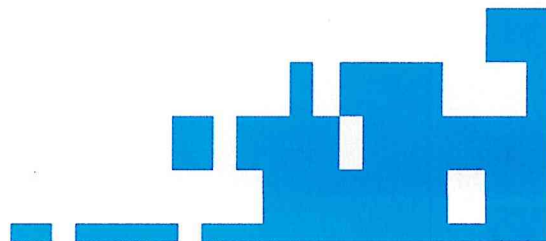
У Банку функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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 контрольованим 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 контрольованих 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, 01054, вул. Дмитрівська 44А;
- *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».
- *Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06 червня 2023 року*


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.

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

03 квітня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А
Код за ЄДРПОУ: 21500646
<https://www.rsm.global/ukraine>