

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ ФАЙНЕНС
ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Зі звітом незалежних аудиторів

Зміст

| | |
|--|-----|
| Звіт керівництва | 3 |
| Звіт незалежних аудиторів | 35 |
| | |
| Звіт про фінансовий стан | 41 |
| Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..... | 42 |
| Звіт про рух грошових коштів..... | 44 |
| Звіт про зміни у власному капіталі | 45 |
| | |
| Примітки до фінансової звітності | |
| | |
| 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ..... | 46 |
| 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ | 46 |
| 3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 48 |
| 4. ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ | 52 |
| 5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ..... | 52 |
| 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ..... | 69 |
| 7. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ..... | 70 |
| 8. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ БАНКАМ | 70 |
| 9. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ..... | 71 |
| 10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ | 76 |
| 11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ | 77 |
| 12. ІНШІ АКТИВИ | 78 |
| 13. ОРЕНДА..... | 78 |
| 14. КОШТИ БАНКІВ..... | 79 |
| 15. КОШТИ КЛІЄНТІВ | 80 |
| 16. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | 80 |
| 17. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ | 80 |
| 18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ..... | 81 |
| 19. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | 81 |
| 20. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ | 84 |
| 21. РЕЗЕРВ ПІД ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ЗБИТКИ | 85 |
| 22. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК..... | 85 |
| 23. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВІДОБРАЖЕННЯМ ПЕРЕОЦІНКИ У ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ | 86 |
| 24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ | 87 |
| 25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ | 96 |
| 26. ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ | 98 |
| 27. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ | 100 |
| 28. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ..... | 102 |

Річний звіт керівництва АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Звернення Голови Наглядової ради АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

2024 рік став ще одним випробуванням для економіки України та фінансового сектору. Незважаючи на складну макроекономічну ситуацію, вплив геополітичних ризиків та зміни у регуляторному середовищі, АТ "Кредитвест Банк" продемонстрував стійкість, гнучкість та здатність до ефективної адаптації. Завдяки чітко визначеній стратегії, ми зберегли позиції серед конкурентів та зміцнили довіру клієнтів.

Основні напрямки діяльності АТ "Кредитвест Банк" залишаються незмінними, проте ми продовжуємо вдосконалювати операційні процеси, адаптуючись до викликів часу. У 2024 році акцент було зроблено на підвищення рівня клієнтського обслуговування, посилення безпеки фінансових операцій та підтримку малого і середнього бізнесу, що є ключовим напрямком нашої діяльності. Це дозволило забезпечити безперервність фінансових операцій та ще більше посилити захист коштів наших клієнтів.

Рейтинг АТ "Кредитвест Банк" був підтверджений однією з провідних рейтингових агенцій України – IBI-Rating, що засвідчує стабільність та надійність нашої установи. Ми продовжуємо дотримуватись ризик-орієнтованого підходу у всіх аспектах діяльності, що сприяє ефективному управлінню фінансовими ризиками та підтриманню високого рівня довіри з боку наших клієнтів і партнерів.

Щиро дякую правлінню та всій команді Банку за професіоналізм, відданість та гнучкість у ці непрості часи. Окрема подяка нашим клієнтам за довіру – ми і надалі працюватимемо задля вашої фінансової стабільності та розвитку.

*Голова Наглядової ради Банку
Хюсейн Алтинбаши*

Звернення Голови Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

У 2024 році банківська система України продовжує демонструвати високу стійкість, здатність до адаптації та ефективне реагування на виклики воєнного часу. Команда АТ "Кредитвест Банк" не лише забезпечила безперебійне функціонування всіх сервісів, а й системно вдосконалила операційні процеси, підвищувала рівень безпеки та впроваджувала інноваційні рішення, що відповідають новим реаліям.

Довіра наших клієнтів, грамотне управління фінансовими ресурсами та стратегічний підхід до ризиків сприяли збереженню позитивної динаміки фінансових показників. Ми завершили рік із прибутком, що свідчить про ефективність обраної стратегії розвитку, навіть в умовах економічної нестабільності та підвищеного податкового навантаження.

АТ "Кредитвест Банк" продовжував оперативно реагувати на потреби клієнтів, пропонуючи гнучкі фінансові рішення та підтримку бізнесу. Особливий акцент було зроблено на фінансуванні малого та середнього бізнесу, що сприяло відновленню виробничих потужностей і створенню нових можливостей для підприємців. Це вкотре підтвердило нашу роль як надійного партнера в розвитку української економіки.

Ми і надалі працюватимемо над зміцненням позицій АТ "Кредитвест Банк", забезпечуючи нашим клієнтам фінансову стабільність та підтримку. Висловлюю щиро подяку всій команді Банку за професіоналізм та відданість, а нашим клієнтам – за довіру. Разом ми наближаємо економічне відновлення України та нашу спільну перемогу.

*Голова Правління Банку
Ігор Тихонов*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" (далі – Банк) - перший турецький банк в Україні, відкритий для того, щоб надавати якісні послуги українським та іноземним клієнтам.

Банк прагне бути першим у всіх сферах бізнесу, соціальному, кадровому, корпоративному управлінні, галузевому та ін.

Бізнес-модель Банку у прогностичному періоді залишається без змін. Ключовими стратегічними пріоритетами в діяльності Банку є обслуговування сегменту корпоративних клієнтів, - міжнародних компаній, великих компаній імпортерів та експортерів із різних галузей економіки та клієнтів МСБ.

Стратегічними партнерами Банку є міжнародні кредитори і фонди (Фонд розвитку підприємництва (BDF), Чорноморський банк торгівлі та розвитку (BSTDB), Європейський інвестиційний банк (EIB), Міжнародний банк реконструкції та розвитку.

Стратегічні цілі відповідно до стратегії:

- 1) Підвищення рівня прибутковості та збільшення капіталу Банку;
- 2) Збільшення кількості активних клієнтів;
- 3) Набуття статусу основного розрахункового банку для Турецьких компаній в Україні.
- 4) Впровадження принципів сталого розвитку.

Протягом 2024 року Банк продовжив працювати з державними програмами «Доступні кредити 5-7-9%», підтримка агровиробників, агропереробників, стимулювання експорту товарів українського виробництва, спеціальна програма фінансово-кредитної підтримки (ФКП) суб'єктів малого та середнього підприємництва у м. Києві, надання державної гарантії на портфельній основі. В зв'язку із наслідками військової агресії, яка стала причиною погіршення ділової активності у бізнес середовищі Банк дуже уважно підходив до звернень клієнтів які кредитуються та гнучко реагував на їх потреби.

Банк не проводить ризикових операцій по деривативам. Операції за активами до отримання проводяться за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими відповідно до умов договору банк має право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог, та зобов'язання здійснити передоплату покладається на контрагента Банку.

Банк працює над побудовою довгострокових, надійних, партнерських відносин з клієнтами.

Банк дотримується законодавства, робить все можливе щодо уникнення порушень законодавства. Коли є вибір для порушення законодавства, але для отримання більшого прибутку для банку, Банк не виконує цю операцію або не обслуговує цього клієнта.

Належне виконання зобов'язань та дотримання законодавства робить Банк надійним партнером. Суворі вимоги до позичальників робить надійним з платоспроможності та привабливості для вкладників.

Протягом 2024 року Банк продовжував швидко та якісно адаптуватися до змін в умовах ринку, що пов'язані з повномасштабною військовою агресією Російської федерації.

Банк також продовжує стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізацію клієнтських сервісів.

Весь успіх Банку є результатом таких елементів:

- ✓ командна робота,
- ✓ добре визначені ролі,

- ✓ зусилля, зроблені кожною людиною,
- ✓ позитивний і чесний підхід;
- ✓ відповідальність,
- ✓ повага один до одного
- ✓ мудрий менеджмент,
- ✓ дисципліна та дотримання правил,
- ✓ здоровий спосіб життя,
- ✓ постійний розвиток.

Найціннішим найбільшим капіталом є людський капітал. Банк створює умови праці та атмосферу, коли кожен працівник, який приходить на роботу, несе відповідальність та турботу про операції клієнтів, тому Банк повинен підтримувати високі соціальні стандарти. Таким чином, все зосереджено на розвитку Банку та діяльності клієнтів.

Звіт про корпоративне управління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Головною метою створення і діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, виданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк має право надавати усі види банківських та фінансових послуг (окрім страхових послуг), дозволених до здійснення застосовним законодавством та Статутом.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності відповідно до чинного в Україні законодавства.

Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки після отримання банківської ліцензії. Після отримання банківської ліцензії Банк зобов'язаний протягом усього часу дії банківської ліцензії дотримуватися ліцензійних вимог, у тому числі щодо розміру регулятивного капіталу. Банк здійснює банківську діяльність у порядку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідно до них розробленими Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

Банк, на підставі банківської ліцензії може надавати такі банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк здійснює такі кредитні операції:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- випуску власних цінних паперів;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Також Банк здійснює в операції з валютними цінностями згідно генеральної ліцензії Національного банку Банк, а саме:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 12) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 13) валютні операції на валютному ринку України та/або міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Банк має право здійснювати інші правочини (інші види діяльності) згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, встановлених для банків. Банк не може здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних й інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Банк здійснює кредитні операції, інвестиційну діяльність (зокрема, прямі інвестиції) та операції з цінними паперами, розрахункові банківські операції, вчиняє правочини з пов'язаними з Банком особами в порядку, на умовах та з урахуванням обмежень, визначених застосовним законодавством.

В своїй діяльності Банк дотримується вимог щодо забезпечення конкуренції у банківській системі, банківської таємниці та конфіденційності інформації, забезпечення права клієнта на інформацію, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також щодо достовірності реклами та забезпечення права клієнтів Банку на інформацію.

Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові (процентні) ставки, комісійні винагороди, види забезпечення повернення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.

Відносини Банку з його клієнтами регулюються застосовним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та правочинами (договорами, контрактами) між клієнтом та Банком.

Банк може здійснювати операції з цінними паперами та професійну діяльність на фондовому ринку. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, визначеному застосовним законодавством. За умови отримання відповідної ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (на фондовому ринку) Банк може, зокрема, здійснювати:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність з управління активами;
- діяльність з управління іпотечним покриттям;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- клірингову діяльність.

За умови отримання відповідної ліцензії Банк здійснює розроблення, виробництво, використання, експлуатацію, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надає послуги в галузі криптографічного захисту інформації для Банку та його клієнтів.

В своїй діяльності Банк може використовувати кваліфікований електронний підпис.

Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства України потребують спеціального дозволу (ліцензії), можуть здійснюватися Банком після одержання ним відповідного дозволу (ліцензії) у встановленому застосовним законодавством порядку.

Власники істотної часті АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності Банку

| № з/п | Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Тип особи | Чи є особа власником істотної часті в банку | Інформація про особу | Участь особи в банку, % | | | Опис взаємозв'язку особи з банком |
|-------|---|-----------|---|---------------------------------|-------------------------|----------------|-----------|---|
| | | | | | пряма | опосередкована | сукупна | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | Алтинбаш Інан (Altınbaş İnan) | ФО | так | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 9,703184 | 9,703184 | Через: - володіння 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - володіння 54% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш. (45% прямо та 9% опосередковано через АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик»), якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі – «Банк»), та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу. |
| 2 | Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Hüseyin) | ФО | так | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 12,849973 | 12,849973 | Через: - володіння 45% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 44,98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. |

| | | | | | | | | |
|----|--------------------------------------|----|-----|---|---|----------|----------|---|
| | | | | | | | | Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Інану, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу. |
| 3. | Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali) | ФО | так | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 11,41895 | 11,41895 | Через: - володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу. |
| 4. | Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas) | ФО | так | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 11,41895 | 11,41895 | Через: - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу. |
| 5. | Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret) | ФО | так | Громадянин Федеративно ї Республіки Німеччина | 0 | 11,41895 | 11,41895 | Через: - володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Інану та Алтинбаш Софу. |
| 6. | Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu) | ФО | так | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 11,41895 | 11,41895 | Через: - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25 % акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Інану. |

| | | | | | | | | |
|----|--|----|----|---------------------------------------|---|----------|----------|---|
| 7. | Алтинбаш Мехмет Атакан (Mehmet Atakan Altınbaş) | ФО | Ні | Громадянин Республіки Туреччина | 0 | 0,284743 | 0,284743 | Через 100% акцій «Юропіан Трейд енд Інвестмент СА», якому належить 10% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому і) належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» прямого володіння та іі) належить 10% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25 % акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку. Є асоційованою особою (сином) Інана Алтинбаш. |
|----|--|----|----|---------------------------------------|---|----------|----------|---|

Відомості про власників істотної участі в Банку

| № з/п | Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Тип особи | Тип істотної участі | Інформація про особу | Опис взаємозв'язку особи з банком |
|-------|---|-----------|---------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Алтинбаш Інан (Altınbaş İnan) | ФО | О | Громадянин Республіки Туреччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі – «Банк») у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через:</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - володіння 54% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш. (45% прямо та 9% опосередковано через АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик»), якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», - пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p> |
| 2. | Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Hüseyin) | ФО | О | Громадянин Республіки Туреччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої</p> |

| | | | | | |
|----|--------------------------------------|----|---|---------------------------------|--|
| | | | | | <p>істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння 45% акцій АТ «Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш.», якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 44,98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p> |
| 3. | Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali) | ФО | О | Громадянин Республіки Туреччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p> |
| 4. | Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas) | ФО | О | Громадянин Республіки Туреччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником |

| | | | | | |
|----|--------------------------------------|----|---|--|--|
| | | | | | <p>33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p> |
| 5. | Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret) | ФО | О | Громадянин Федеративної Республіки Німеччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння ним 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p> |
| 6. | Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu) | ФО | О | Громадянин Республіки Туреччина | <p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. |

| | | | | | |
|-----|---|----|---|---|---|
| | | | | | Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». |
| 7. | Акціонерне товариство «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTIHNAS HOLDİNG ANONİM SİRKETİ») | ЮО | О | Республіка Туреччина, м. Стамбул, район Шишли, вул. Буюкдере, Бізнес-центр Озьсезен, С блок, 9 поверх (Buyukdere Cd. Özsezen İşmerkezi C Blok K:9 Şişli, İstanbul, Turkey Republic); Ідентифікаційний код 705657 | Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Набуття опосередкованої істотної участі було погоджено згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276. |
| 8. | Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTINBAŞ HOLDİNG ANONİM SİRKETİ») | ЮО | П | Республіка Туреччина, квартал Махмутбей Мах., проспект Дільменлер, Алтинбаш Юніверсітесі, буд№ 26-28, Багджилар/Стамбул, (Republic of Turkey, İstanbul, Bagjilar, Dilmenler av., Altinbas University №, 26-28, Maslak/Sarıyer); Ідентифікаційний код 394381 | Акціонер банку, якому належить 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Згода на набуття істотної участі надана згідно постанови Правління Національного банку України №114 від 27.03.2006. |
| 9. | Акціонерне товариство «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ASV HOLDİNG ANONİM SİRKETİ») | ЮО | О | Республіка Туреччина, Квартал Есентепе вул. Кескін Калем №39/3 Шишли/Стамбул (Republic of Turkey, Esentepe mah., Keskin Kalem str. №39/3 Sisli / İstanbul) Ідентифікаційний код 34184-5 | Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Набуття опосередкованої істотної участі було погоджено згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276. |
| 10. | Акціонерне товариство «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («Creditwest Factoring Anonim Sirketi») | ЮО | П | Республіка Туреччина, Буюкдере, Енка Бінаси №108, пов. 1, Есентепе/Стамбул (Republic of Turkey, Büyükdere Cad. No108 Enka Binası Kat 1 Esentepe/Şişli/İstanbul) ідентифікаційний код 314444-0 | Акціонер банку, якому належить 42% акцій Банку. Рішенням Комітету з нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ №494 від 16.11.2020 року надано дозвіл Акціонерному товариству «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» на пряме набуття істотної участі в 42% акцій в статутному капіталі Банку. |

Інформація про загальні збори.

Протягом 2024 року відбулись наступні Загальні збори акціонерів Банку:

- 1 – річні (25.04.2024).

Інформація щодо загального опису прийнятих рішень наведена у таблиці:

| Дата проведення ЗЗА | Загальний опис прийнятих на зборах рішень |
|---------------------|---|
| 25.04.2024 | <p>1. Затвердити подані на розгляд Загальним зборам звіт та висновки зовнішнього незалежного аудитора Банку ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>2. 2.1. Затвердити річний звіт Банку за 2023 рік, який включає річну фінансову звітність Банку за 2023 рік згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності та результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік. 2.2. Затвердити фінансовий результат Банку за 2023 рік, а саме прибуток, що складає 10 809 710,67 грн. (десять мільйонів вісімсот дев'ять тисяч сімсот десять гривень 67 копійок). Прибуток Банку, отриманий за результатами діяльності Банку за 2023 рік в сумі 10 809 710,67 грн. (десять мільйонів вісімсот дев'ять тисяч сімсот десять гривень 67 копійок), відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином: - 5% прибутку Банку за 2023 рік в сумі 540 485,53 грн. (п'ятсот сорок тисяч чотириста вісімдесят п'ять гривень 53 копійки) направити на відрахування до резервного фонду Банку, - 95% прибутку Банку за 2023 рік в сумі 10 269 225,14 грн. (десять мільйонів двісті шістьдесят дев'ять тисяч двісті двадцять п'ять гривень 14 копійок) залишити нерозподіленим. Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності за 2023 рік не розподіляти та не виплачувати.</p> <p>3. Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік. Визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2023 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку».</p> <p>4. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.</p> <p>5. Переобрати зі строком повноважень на наступні три роки голову та членів Наглядової ради у кількості 5 (п'ять) осіб у наступному складі: Голова Наглядової ради – пан Хюсеїн Алтинбаш – (який є представником Акціонерного товариства “АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ”); Член Наглядової ради (представник Акціонерного товариства “АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ”) – пан Омер Акгюль; Незалежний член Наглядової ради – пан Таліп Селчук Шалдирак;</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Незалежний член Наглядової ради – пан Корай Аккуш; Незалежний член Наглядової ради - пан Аврам Рамі Хаїм.</p> <p>6. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, що додаються.</p> <p>Уповноважити Голову Правління або особу, яка здійснює повноваження (виконує обов'язки) Голови Правління, протягом одного місяця з дати прийняття цього рішення підписати від імені Банку договори з Головою та членами Наглядової ради Банку, умови яких затверджено Загальними зборами акціонерів Банку.</p> <p>7. У зв'язку із переобранням на новий термін не припиняти повноваження діючих членів Наглядової ради Банку.</p> <p>8. Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>9. Визначити та затвердити основні напрями діяльності Банку на 2024 рік, зазначені в додатку до Протоколу.</p> |
|--|---|

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку не надається у зв'язку з відсутністю обмежень.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається Статутом банку, Положенням про Наглядову раду банку та Положенням про Правління банку.

НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку, учасники Банку та представники учасників Банку. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб та має складатися не менш як на одну третину з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності на постійній основі протягом усього періоду виконання функцій члена Наглядової ради. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається).

Строк повноважень члена Наглядової ради визначається в Статуті Банку та при його обранні, але не більше ніж три роки.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Акціонери Банку мають право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів.

Кожний акціонер має право вносити пропозиції щодо нових кандидатів до Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради повинна відповідати вимогам та подається в порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів.

Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, Наглядова рада Банку - сформованою, виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути відкликаний або замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дати отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради та після його погодження Національним Банком України (за необхідності). Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються.

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада діє на підставі чинного законодавства, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- за його бажанням в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі набрання законної сили рішенням суду, згідно якого члена Наглядової ради – незалежного директора визнано таким, що не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні вимог норм Закону України «Про акціонерні товариства» щодо обов'язків посадових осіб Банку;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у випадку порушення членом Наглядової ради вимог щодо посадових осіб Банку передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку;
- у разі запровадження Фондом гарантування вкладів фізичних осіб тимчасової адміністрації в Банку або початок процедури ліквідації Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Комітети в Наглядовій раді протягом 2024 року не утворювались.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2024 року:

- Хюсейн Алтинбаш – Голова Наглядової ради Банку, який є представником Акціонера;
- Омер Акгюль – член Наглядової ради, який є представником Акціонера;
- Таліп Селчук Шалдирак – незалежний член Наглядової ради Банку;
- Корай Аккуш – незалежний Член Наглядової ради Банку;
- Аврам Рамі Хаїм – незалежний Член Наглядової ради Банку.

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Кількісний склад Правління повинен становити не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління, Заступники Голови Правління (за наявності) та два члени Правління (які можуть бути обрані як заступники Голови Правління). Члени Правління призначаються Наглядовою радою на підставі рекомендації Голови Правління.

Головою та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Голова та члени Правління не можуть одночасно бути Головою, членами Наглядової ради.

Погодження кандидатів у члени Правління Банку на посаду, встановлення відповідності члена Правління Банку встановленим законодавчим вимогам, процедура повідомлення Національного банку про невідповідність члена Правління встановленим законодавчим вимогам, підвищення кваліфікації члена Правління, інформування Наглядової ради про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку, інформування Наглядової ради про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед

Банком. Планування наступництва в Правлінні здійснюються у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку з врахуванням вимог законодавства.

Кандидатури Голови Правління Банку та членів Правління Банку проходять погодження з Національним банком України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України. Особа, обрана/призначена на посаду Голови Правління, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком. Інформація стосовно змін в складі Правління подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України.

Членами Правління не можуть бути особи, яким згідно з чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Банку.

Правління призначається Наглядовою радою Банку. Строк повноважень Голови Правління/членів Правління може визначатися при їх призначенні.

Після призначення, з Головою Правління та членами Правління укладається трудовий договір/контракт. Від імені Банку трудовий договір/контракт з Головою Правління підписує Голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою.

Члени Правління Банку, включаючи Голову Правління, можуть бути в будь-який час усунені Наглядовою радою Банку від виконання своїх обов'язків. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені достроково за рішенням Наглядової Ради Банку.

Голова та члени Правління можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Правління є постійно діючим виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю та організовує виконання завдань та рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Як орган, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, Правління несе відповідальність за реалізацію його цілей, стратегій та політик. Правління Банку діє від імені Банку в межах повноважень, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради, та звітує перед Наглядовою радою.

В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків Наглядова рада Банку може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Наглядова Рада може достроково припинити повноваження Голови Правління з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління, непогодження Голови Правління на посаду Національним банком України або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків, Наглядова рада може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

Виконавчий орган АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Правління Банку) станом на 31.12.2024 складається з шести членів, а саме:

Голова Правління Банку – Тихонов Ігор Юрійович

Заступник Голови Правління Банку – Лускалов Сергій Вікторович

Заступник Голови Правління Банку – Руденко Світлана Миколаївна

Член Правління - Головний бухгалтер – Кузьменко Ігор Миколайович

Член Правління – Лисенко Олексій Петрович

Член Правління – Ярошенко Сергій Сергійович

Протягом 2024 року у складі Правління Банку змін не відбулося.

Протягом 2024 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2024 року банк вжив заходів щодо недопущення АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в подальшій діяльності порушень нормативно-правового акту Національного банку України застосовані протягом року. Протягом 2024 року відсутні заходи впливу, застосовані протягом року до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Розмір винагороди за звітний фінансовий 2024 рік (фіксована винагорода):

- членів Наглядової ради складає – 3 335 тис.грн., кількість одержувачів – три;
- членів Правління Банку – 15 977 тис.грн., кількість одержувачів – п'ять;
- інший основний управлінський персонал банку – 14 967 тис.грн., кількість одержувачів – дванадцять.

Розмір змінних виплат за звітний фінансовий 2024 рік:

- членам Наглядової ради не було;
- членам Правління Банку не було;
- інший основний управлінський персонал банку – 1 028 тис.грн.

Сум невикладеної відкладеної винагороди членам Наглядової ради, Правлінню Банку та впливовим особам банку за 2024 рік немає.

Сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2024 року членам Наглядової ради, Правлінню банку та впливовим особам банку немає.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2024 року членам Наглядової ради, Правлінню банку та впливовим особам банку не було.

Суми виплат під час звільнення, здійснених протягом 2024 року:

- членам Наглядової ради не було;
- членам Правління Банку не було.
- інший основний управлінський персонал банку не було.

КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

Відповідно до Статуту Банку корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

Обирається Наглядовою радою за пропозицією голови Наглядової ради.

Корпоративний секретар здійснює організаційне та інформаційне забезпечення діяльності органів управління Банку (Загальні збори, Наглядова Рада і Правління), а також належне інформування акціонерів та заінтересованих осіб.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією та користуватися довірою з боку акціонерів.

Діяльність корпоративного секретаря регулюється Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, Положенням про корпоративного секретаря та іншими внутрішніми документами Банку.

Корпоративний секретар щоквартально звітує перед Наглядовою радою про результати своєї роботи. Звіт корпоративного секретаря за IV квартал 2024 року розглянуто та затверджено Наглядовою радою на засіданні 21 лютого 2025 року (протокол № 3). У звітному періоді

корпоративним секретарем забезпечено взаємодію з акціонерами та іншими стейхолдерами, інформування Національного банку України та розкриття інформації, діяльність Наглядової ради (проведено 7 засідань) та Правління (26 засідань).

Інформація про корпоративного секретаря:

Ім'я - Тімченко Олена Петрівна

Корпоративного секретаря призначено на посаду Наглядовою радою 27.06.2024 (протокол № 18), вступив на посаду 01.07.2024.

Загальний трудовий стаж більше 20 років. Стаж державної служби 10 років, досвід роботи у банківській сфері – більше 6 років. Попередні місця роботи: ПАТ «Укрнафта», головний юрисконсульт Служби корпоративного секретаря; АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (02.04.2024 – 28.06.2024), корпоративний секретар, головний фахівець штату корпоративного секретаря (22.03.2023 – 29.03.2024); Державне підприємство «Поліграфічний комбінат «Україна» по виготовленню цінних паперів», корпоративний секретар (23.04.2018 – 18.11.2022).

У 2024 році до повторного призначення повноваження корпоративного секретаря Тімченко Олени Петрівни було припинено та звільнено з посади 29.03.2024 за рішенням Наглядової ради на підставі її заяви.

Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» документ, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонера, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень. Затверджений рішенням Акціонера №31 від «12» червня 2020 року. URL-адреса з текстом кодексу: <https://www.creditwest.ua/dokumenty?category=vnutrishni-polozenia>.

Банк робить все можливе для створення кращого результату і виваженого управління ризиками. Банк продовжує дотримуватися всіх внутрішніх процедур, які передбачені внутрішньої системою управління та контролю ризиками. Банк здійснює оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику;
- 5) операційного ризику;
- б) комплаєнс-ризиків.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Кредитний ризик – ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, аналіз кредитно-інвестиційних проектів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес-тестування, тощо.

Основні макроекономічні ризики:

1. Припинення співпраці з МВФ створюватиме ризики для фінансової стабільності.
2. Призупинення співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями та урядами країн: часто програми різних МФО взаємопов'язані та вимагають від України виконання подібних або однакових умов;

3. Погіршення інвесторами оцінок фінансової позиції уряду та, як наслідок, збільшення премії за ризик за українським держборгом. Це може призвести до суттєвого зростання дохідності при розміщенні нових випусків суверенних облігацій або де-факто повного закриття ринків капіталу для України, якщо погіршиться ситуація на світових ринках.
4. Фактичне закриття доступу до зовнішніх ринків капіталу квазісуверенних емітентів – державних банків і підприємств;
5. Спад зацікавленості іноземних інвесторів вкладати у приватний сектор, як наслідок – скорочення припливу приватного боргового капіталу та прямих іноземних інвестицій.

Повільний прогрес у проведенні структурних реформ, можуть мати наступний негативний вплив на розвиток банківського сектору держави, а саме:

- обмеження попиту на кредитні ресурси, та як результат, на розвиток кредитування підприємств реального сектору економіки при продовженні тенденцій щодо відносно високих темпів припливу депозитів у національній валюті у банківську систему;
- зменшення фінансового результату через скорочення процентних доходів, збільшення вартості ресурсної бази та негативної переоцінки валютної складової балансу тощо;
- девальвації курсу національної валюти, що може мати негативний вплив на спроможність боржників обслуговувати боргові зобов'язання в іноземній валюті.

Повільні структурні зміни в економіці і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Високі темпи зростання роздрібного кредитування можуть стати джерелом підвищеного кредитного ризику як для Банку, так і для банківської системи та мати небажані макроекономічні ефекти.

Недосконалість процедур стягнення застави, а також наявність мораторію на реалізацію майна за деякими видами кредитних операцій, у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитом є значним ризиком можливих втрат.

З метою мінімізації кредитних ризиків Банк забезпечує здійснення розрахунку та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Крім того, постійно удосконалюються підходи щодо оцінки рівня кредитного ризику за національними стандартами. З 03.01.2017 року Банк оцінює кредитний ризик (пруденційні резерви) з урахуванням нових вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351.

Діюча в Банку система управління ризиками побудована відповідно до вимог банківського законодавства України, міжнародними стандартами в галузі управління ризиками, повністю інтегровані в діяльність банку і вдосконалюється разом з розвитком банківських бізнес-процесів.

Процедури, що здійснюються в рамках системи управління ризиками, передбачають ідентифікацію та оцінку ризиків, у тому числі на основі аналізу стану зовнішнього середовища, включають підготовку і реалізацію заходів щодо обмеження ризиків, розробку пропозицій щодо формування системи лімітів.

Кредитний ризик є найбільш значущим для банку видом ризику, тому керування ним, а також контролю якості кредитного портфеля приділяється особлива увага.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- встановлення єдиної методології виявлення і оцінки кредитного ризику;
- організації адекватної і відповідає інтересам банку системи кредитування юридичних осіб, індивідуальних підприємців, фізичних осіб, системи встановлення лімітів за операціями, схильним до кредитного ризику;
- здійснення якісного і своєчасного аналізу стану і динаміки кредитного портфеля, нормативів безпечного функціонування, що характеризують рівень кредитного ризику;
- організації стрес-тестування та виявлення причин і факторів, що впливають на зміну рівня кредитного ризику;
- створення системи регулярного і своєчасного інформування кредитного комітету, Правління, Наглядової ради про рівень кредитного ризику.

В Банку впроваджена система внутрішніх рейтингів корпоративних клієнтів, яка забезпечує диференційовану оцінку ймовірності невиконання боржниками своїх зобов'язань на основі аналізу кількісних і якісних факторів кредитного ризику, ступеня їх впливу на здатність боржника обслуговувати і погашати взяті зобов'язання.

Система внутрішніх рейтингів активно використовується в процесі організації кредитної роботи з клієнтами, зокрема при розробці нових кредитних продуктів, визначенні цінових умов проведення активних операцій.

Для управління ліквідністю в Банку застосовується комбінований метод, що включає управління ліквідними активами (накопичення власних ліквідних активів для покриття очікуваної в них потреби), управління пасивами (забезпечення потреби в ліквідних коштах за рахунок попереднього ув'язнення угод про залучення грошових коштів на міжбанківських ринку), а також елементи методу балансування активно-пасивних операцій за термінами (контроль розривів між активами і пасивами за строками погашення).

З метою комплексної оцінки ризику ліквідності Банк застосовує такі методи: коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу (ліміт фінансування), оцінку розривів ліквідності, аналіз грошових потоків і стрес-тестування. В рамках розвитку управління ризиком ліквідності Банком здійснюється розрахунок і моніторинг коефіцієнтів ліквідності, передбачених Базель III.

Для управління ринковим ризиком банк використовує періодичну оцінку потенційних втрат, які можуть бути понесені в результаті негативних змін кон'юнктури ринку, і встановлює адекватні обмеження на величину допустимих втрат.

За винятком валютних позицій, Банк не має значних концентрацій ринкового ризику. Оцінка валютного ризику здійснюється із застосуванням методу Value-at-Risk. Діюча система лімітів валютного ризику, яка включає позиційні ліміти та ліміти втрат, дозволяє забезпечувати банку прийнятний рівень ризику.

Управління та контроль процентного ризику базуються на оцінці ризику із застосуванням методів геп-аналізу, модифікованої дюрації і стрес-тестування, що визначають вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід і капітал Банку.

Система аналізу процентного ризику Банк включає: аналіз зміни поточної вартості активів і зобов'язань, аналіз зміни величини чистого процентного доходу та аналіз розривів активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок. Встановлені ліміти максимальної та мінімальної процентної ставки, як по активним так і пасивним операціям.

У Банку створена і підтримується комплексна централізована система менеджменту операційного ризику - Комітет управління операційними ризиками, що передбачає оцінку, моніторинг і контроль ризику відповідно до локальними нормативними правовими актами банку.

Функції з управління операційним ризиком закріплюються на всіх рівнях: органи управління Банку, колегіальні робочі органи, структурні підрозділи та відповідальні особи.

З метою управління операційним ризиком в Банку ведеться база інцидентів реалізації операційного ризику. На основі аналізу бази даних виробляються рекомендації по оптимізації бізнес-процесів.

Банком продовжена робота з удосконалення технологічної складової системи управління ризиками. З метою автоматизації процесів оцінки і стрес-тестування ризику ліквідності, процентного та валютного ризиків.

Існуюча системи внутрішнього аудиту (контролю) Банку включає нормативно урегульованні заходи щодо оцінки ефективності та адекватності організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, оцінки процесів, які забезпечують діяльність банку.

Організація системи внутрішнього контролю та окремих її компонентів в системі Банку забезпечує ефективне її функціонування. Система внутрішнього контролю, що створена Банком, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосування моделі трьох ліній захисту та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку, а саме:

- 1) рада банку;
- 2) правління банку;
- 3) колегіальні органи банку;
- 4) бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- 5) підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 6) підрозділ внутрішнього аудиту;
- 7) керівники та працівники банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами, та не входять до складу органів та підрозділів банку, перелічених у підпунктах 1-6.

Служба внутрішнього аудиту є постійно діючим підрозділом внутрішнього аудиту, що здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

Службою внутрішнього аудиту, відповідно до ст. 109 Закону України "Про акціонерні товариства", проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. За результатами перевірки фінансово-господарської діяльності, Служба внутрішнього аудиту підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності не встановлено. Система внутрішнього контролю є ефективною. Заходи з внутрішнього контролю є дієвими та забезпечують достовірність та повноту даних фінансової звітності Банку.

Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

В рамках Стратегії та політики управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» затверджено Декларацію схильності до ризиків, що визначає:

- 1) сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Загальний рівень ризик-апетиту має відповідати бізнес-моделі Банку;
- 2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику, виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами;

3) кількісні та якісні показники, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк має встановити показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;

4) рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику; індивідуальний рівень, який має стати основою для встановлення лімітів щодо кожного з видів ризику, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

5) розрахунок визначення величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані банком під час такого розрахунку;

6) види ризиків, яких банк має уникати;

7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Також декларація містить інформацію щодо рівня суттєвості ризиків.

На основі декларації схильності до ризиків розробляються та затверджуються ліміти ризиків.

Політика щодо розкриття інформації еметентом не затверджувалася.

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Перш за все соціальна позиція Банку це його статус як роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги у вигляді страхування співробітників, надання консультацій з юридичних питань, забезпечення безпеки співробітників.

Банк приділяє увагу збереженню життя та здоров'я співробітників. У відповідності до чинного законодавства в Банку створена та функціонує система управління охорони праці: розроблені та затверджені відповідні внутрішні нормативні документи, розпорядчими документами призначені відповідальні за виконання вимог з охорони праці. Банк інвестує у створення безпечних та здорових умов праці: для співробітників закуповується очищена питна вода, для надання першої медичної допомоги закуповуються та надаються медичні препарати для всіх підрозділів Банку.

З метою забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам в межах положення про управління персоналом в Банку діє система навчання співробітників. Банк здійснює свою діяльність в області навчання і розвитку персоналу до положення про управління персоналом, що забезпечує досягнення бажаних результатів діяльності персоналу відповідно до стратегічних завдань Банку. Навчання і розвиток співробітників залежить від цілей їх професійної/операційної діяльності, впливають на їх результативність і одночасно дають можливість отримувати нові знання, вміння, навички. Кожен співробітник Банку має право і одночасно зобов'язаний шукати можливості для особистого професійного розвитку, а також для підтримання рівня власної кваліфікації та освоєння нових знань і навичок.

До методів навчання, що використовуються в Банку, відносяться:

- офлайн та онлайн навчання (трейнінги, семінари, вебінари і т.д.);
- зовнішні навчальні заходи;
- навчання силами внутрішніх тренерів Банку;
- електронне навчання;
- вивчення спеціалізованої літератури.

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, перше місце серед яких належить організації максимально безпаперового обслуговування клієнтів.

Також, Банк, як соціально відповідальна установа, здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи для можливості їх обслуговування, а також сприяє

їх працевлаштуванню – питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями складає близько 7% від загальної кількості співробітників Банку.

Благодійна діяльність Банку спрямована на підтримку ряду програм. Ключовими в діяльності Банку є фінансові, трудові та технологічні ресурси.

Політика управління Банком спрямована на ефективне управління всіма видами ресурсів, поліпшення фінансових показників діяльності Банку, а також підвищення вартості його активів. Отже, важливим елементом корпоративного управління є регулярна розробка, розгляд і схвалення стратегії розвитку, а також визначення пріоритетних напрямків діяльності як окремих бізнес-напрямків, так і діяльності Банку в цілому. Як частину системи управління, Банк використовує бюджетне управління і планування, а також систему контролю виконання планів і оцінки результатів діяльності Банку.

Найціннішим ресурсом Банку є його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання стратегії.

З метою створення корпоративної культури, визначення етики відносин у команді, поваги працівників до клієнтів, один до одного, до керівників та своєї справи у Банку затверджений Кодекс поведінки (етики).

Визнаючи, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху, Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, їх мотивації, соціальної захищеності. У Банку проводяться заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Банк приділяє постійну увагу вдосконаленню і зміцненню корпоративної культури, питань охорони здоров'я працівників та безпеки умов їх праці.

Разом із тим, ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. В цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, що дозволить більш ефективно впроваджувати зміни та здійснювати поточне управління Банком. Крім того, Банк підтримує стабільність своєї ІТ системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

Технологічні ресурси

Згідно стратегії розвитку Банку: за умови збереження високого рівня якості обслуговування Банк продовжує курс на digital-модернізацію та новий персоніфікований клієнтський досвід.

ІТ та нормативи

Протягом 2024 року Банком було впроваджено наступні інфраструктурні вдосконалення по напрямку ІТ, а саме:

- Банк підключився до системи миттєвих платежів до на основі системи електронних платежів Національного банку України (СЕП);
- Оновлено інтернет-банкінг для юридичних осіб;
- Розпочато впровадження системи електронного документообігу.

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові ІТ інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС.

Банк має та постійно вдосконалює дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб.

Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасне обладнання, виконане з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки.

Сталий розвиток

Важливим компонентом забезпечення сталого розвитку банку є система управління екологічними, соціальними та управлінськими (англійською мовою Environmental, Social, and Governance, ESG) ризиками (далі – ESG-ризиками). Наглядова рада Банку поступово забезпечує інтеграцію ESG в загальну систему управління ризиками.

В 2024 році Банком, в межах загальної Стратегії, було затверджено Стратегію сталого розвитку, в якій було визначено основні цілі та напрямки розвитку Банку в даному аспекті. Також Банком, з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля, для відображення позиції Банку щодо відповідального фінансування, що має на меті досягнення сталого розвитку Банку та високих фінансових результатів та з метою збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини розроблено та затверджено Політику управління екологічними та соціальними ризиками.

В рамках співпраці Банку з Фондом розвитку підприємництва, було розроблено та затверджено Рамковий документ щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», який визначає вимоги до впровадження в Банку проектів та програм Фонду розвитку підприємництва, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями в частині екологічного та соціального менеджменту.

ESG-ризиками

Екологічні, соціальні та управлінські фактори (Environmental, Social, and Governance, ESG) – це фактори, які можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на фінансові результати чи платоспроможність суб'єкта господарювання, фізичної особи, сталий розвиток країни, та ті, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями.

Управління кліматичними, екологічними і соціальними ризиками – це система, яка дає змогу на постійні основі виявляти, вимірювати, моніторити, контролювати, звітувати та пом'якшувати екологічні та соціальні ризики, спричинені підготовкою й реалізацією проекту, що фінансується, та діяльністю суб'єкта фінансування. Така система управління ризиками є обов'язковим компонентом політики сталого розвитку, важлива для фінансових інституцій, їх клієнтів (підприємств -позичальників), а також для інвесторів.

Банк під час фінансування ними проектів враховує ризики, впливи та можливості, зокрема: екологічні: потенційні або фактичні зміни фізичного або природного середовища (наприклад, забруднення навколишнього середовища, вплив на біорізноманіття, викиди вуглецю, використання природних ресурсів, зміна клімату);

соціальні: потенційні або фактичні ефекти, що мають вплив на населення територій та, зокрема, на робочу силу (наприклад, охорона здоров'я і безпека праці, ланцюги постачання, різноманітність та інклюзія);

управлінські: структура та процеси корпоративного управління, за допомогою яких здійснюється управління компаніями і контроль над ними (наприклад, структура та різноманітність складу наглядової ради, етична поведінка, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість).

Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику

1. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику – відсутні;

2. Наявність в структурі власності емітента, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику – відсутні;
3. Наявність в структурі власності емітента, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику – відсутні;
4. Наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику – відсутні;
5. Розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику – відсутні;
6. Наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту – відсутні;
7. Наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику – відсутні;
8. Наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику – відсутні;
9. Наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику:

- Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів – фізичних осіб

| | |
|---|----------|
| Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичних осіб клієнтів/контрагентів (грн) | 5 111,83 |
|---|----------|

- Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику (для клієнтів/контрагентів – юридичних осіб) – інформація не розкривається, оскільки є банківською таємницею, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Дані зазначені в примітках до фінансової звітності.

Примітки:

6. Грошові кошти та їх еквіваленти. На 31 грудня 2024 року грошові кошти на рахунках в НБУ включають мінімальний залишок обов'язкового резерву, який Банк зобов'язаний підтримувати. Сума обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в Національному банку України становить 251 451 тис. грн. (2023 рік: 198 553 тис. грн.).

Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів. На 31 грудня 2024 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 155 802 тис. грн. або 93,44% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2023 рік: 80 506 тис. грн. або 56,33%).

7. Інвестиції в цінні папери. На 31 грудня 2024 року Інвестиційні цінні папери представлені депозитними сертифікатами Національного банку України, Іноземними державними борговими цінними паперами та облігаціями внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України.

Депозитні сертифікати Національного банку України мають процентні ставки 13.5%-15.5% зі строком погашення у січні-лютому 2025. На 31 грудня 2024 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

Протягом 2024 року Банком здійснювалися операції з Іноземними державними борговими цінними паперами, які обліковувалися за справедливою вартістю.

Протягом 2024 року Банком здійснювалися операції з ОВДП у національній валюті, які обліковувалися за амортизованою собівартістю у портфелі до погашення.

8. Кредити та заборгованість банків. На 31 грудня 2024 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплати понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою «СА», що базується на рейтингах Fitch або їх еквівалентах (2023 рік: один банк, «від В- до ССС-»).

9. Кредити та заборгованість клієнтів. На 31 грудня 2024 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 721 101 тис. грн. або 59% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів (2023 рік: 647 470 тис. грн. або 63%). Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати заборгованість залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України. Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає надання кредитів, перш за все, на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від фінансового стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

10. Інвестиційна нерухомість. Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2024 році склав 843 тис. грн. Вартість інвестиційної нерухомості складає 37 117 тис.грн. на 31.12.2024 року.

11. Основні засоби та нематеріальні активи. Банк не має основних засобів, за якими існують передбачені законодавством обмеження щодо права власності, використання та вибуття, основних засобів та нематеріальних активів, переданих у заставу, основних засобів, що тимчасово не використовуються, та основних засобів, вилучених з експлуатації. Немає нематеріальних активів, за якими існують обмеження щодо права власності, а також нематеріальних активів, які були створені за рахунок власних коштів.

12. Інші активи. Сума інших активів складає 25 104 тис.грн. станом на 31.12.2024 року.

13. Оренда. Сума активів з права користування на 31.12.2024 року складає 7 044 тис.грн.

14. Кошти банків. На 31 грудня 2024 року кошти банків складаються з залишку на рахунку типу ЛОРО, що відкритий для Австрійського Банку.

Станом на 31 грудня 2024р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

15. Кошти клієнтів. Станом на 31 грудня 2024 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 314 235 тис. грн. або 41% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2023 року: 566 916 тис. грн. або 59%). Станом на 31 грудня 2024 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 294 057 тис. грн. або 35% від загальної суми депозитів (31 грудня 2023 року: 233 071 тис. грн. або 34%).

16. Інші зобов'язання. Загальна сума інших зобов'язань складає 11 210 тис. грн. на 31.12.2024 року.

17. Інші залучені кошти. Станом на 31.12.2024 року представлені кредитами від міжнародних та інших фінансових організацій на суму 381 359 тис.грн.

18. Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальною вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2023 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції

надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2024 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані. У 2024 та 2023 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

19. Договірні та умовні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2024 року, безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 15 934 тис. грн. (2023 рік: 5 287 тис.грн), фінансові гарантії становлять 42 071 тис. грн. (2023 рік: 9 306 тис. грн.)

20. Аналіз доходів та витрат.

Процентні доходи та витрати. Чисті процентні доходи становлять 130 215 тис.грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. (31 грудня 2023 р: 108 763 тис.грн.).

Комісійні доходи та витрати. Чисті комісійні доходи становлять 18 107 тис.грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. (31 грудня 2023 р.: 38 282 тис.грн.).

Адміністративні та інші операційні витрати банку за 2024 рік складають 49 160 тис. грн., за 2023 рік – 33 146 тис.грн.

21. Резерв під очікувані кредитні збитки. В 2024 році витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки склали 4 638 тис.грн. (в 2023 році: 14 930 тис.грн.)

22. Витрати на податок на прибуток. У 2024 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 50%, а у 2023 році - 50%.

23. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Похідні фінансові інструменти представлені, головним чином, форвардними валютними контрактами та міжбанківськими свопами. Станом на 31.12.2024 року похідні фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку становлять 237 тис.грн, похідні фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку становлять 512 тис.грн.

24. 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.

25. Управління капіталом. Станом на 31 грудня 2024 року показник достатності регулятивного капіталу Банку (Нрк), розрахований згідно вимогами НБУ, складає 27,12%.

Станом на 31 грудня 2023 року показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно вимогами НБУ, складає 29,58%.

Банк дотримувався вимог Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 і 2023 років.

26. Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами. У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із 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. Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року фактичними контролюючими сторонами Банку є АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ» та "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШРКЕТІ", що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

27. Оцінка справедливої вартості. Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), передбачається, що їх балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу, ощадних рахунків без встановленого терміну погашення і фінансових інструментів з плаваючою ставкою. Для тих інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, використовується модель дисконтування

грошових потоків з використанням поточних ринкових ставок на подібні фінансові інструменти з аналогічним станом, аналогічним кредитним ризиком та строком погашення.

За 2024 рік активи Банку (за вирахуванням сформованих резервів) зменшилися на 62 075 тис.грн. або на 2% та склали 2 531 504 тис. грн. (за 2023 рік – 2 593 579 тис. грн.). У структурі активів найбільша питома вага припадає на статті «Кредити та заборгованості клієнтів», яка становить на 31 грудня 2024 року 48% (на 31 грудня 2023 року – 39%), «Інвестиції в цінні папери» - 35% (на 31 грудня 2023 року – 44%), «Грошові кошти та їх еквіваленти» – 13% (на 31 грудня 2023 року – 9%), «Інвестиційна нерухомість» – 1,5% (на 31 грудня 2023 року – 2,9%), «Інші активи» – 1,0% (на 31 грудня 2023 року – 0,7%), «Основні засоби» – 0,7% (на 31 грудня 2023 року – 0,6%), «Нематеріальні активи за винятком гудвілу» – 0,3% (на 31 грудня 2023 року – 0,2%), «Кредити та заборгованість банків» – 0,2% (на 31 грудня 2023 року – 3,4%).

Кредити та заборгованість клієнтів збільшилися на 20% до суми 1 220 860 тис. грн. (за вирахуванням сформованих резервів).

Протягом 2024 року відбулись такі зміни в структурі кредитного портфелю Банку, зокрема: частка кредитів, наданих юридичним особам – 100,00% на кінець 2023 року до 99,79% на кінець 2024 року; частка кредитів, наданих фізичним особам, з 0,00% до 0,21%.

Протягом 2024 року сформовані резерви під кредитні операції Банку збільшилися на 2 367 тис. грн. і досягли 11 748 тис. грн.

Загальний обсяг зобов'язань Банку протягом 2024 року зменшився на 75 431 тис. грн. (або на 4%) і становить на 31 грудня 2024 року 2 056 555 тис.грн. Зменшення зобов'язань відбулося, в основному, за рахунок: зменшення коштів банків.

У структурі зобов'язань питома вага коштів, залучених від клієнтів, становить 80% (на 31 грудня 2023 року – 78%), в тому числі: залучених на рахунки фізичних осіб – 24% (на 31 грудня 2023 року – 20%), юридичних осіб – 76% (на 31 грудня 2023 року – 80%). Частка інших залучених коштів становить 19% (на 31 грудня 2023 року – 18%).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року становив 364 410 тис. грн. Статутний капітал поділений на 149 962 764 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2,43 гривня кожна. Мажоритарні акціонери Банку володіють часткою у розмірах 58% та 42% акцій Банку. Керівництво Банку акціями Банку не володіє. Рішення вищого органу Банку щодо зменшення статутного капіталу не приймалося.

Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій не відбувалося. Викупу власних акцій не було.

Протягом 2024 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2024 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) – 359 648 тис.грн.

норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 27,12%

фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності у всіх валютах (LCR_{вв}) – 296,65%

фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR_{ів}) – 622,21%

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 162,47%.

За підсумками 2024 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 13 313 тис. грн., проти прибутку за 2023 рік – 10 810 тис. грн.

Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2024 рік (інформація надається порівняно з 2023 роком):

чистий процентний дохід – 130 215 тис. грн. проти 108 763 тис. грн.;

чистий комісійний дохід – 18 107 тис. грн. проти 38 282 тис. грн.;

дохід від торгівлі іноземною валютою (чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти) – 38 835 тис. грн. проти 13 811 тис. грн.;

адміністративні та інші операційні витрати – 49 160 тис. грн. проти 33 146 тис. грн.;

формування резервів – 4 638 тис. грн. проти результату на формування резервів в 2023 році на суму 14 930 тис. грн.

Частка комісійних доходів на 31 грудня 2024 року зменшилася на 5 в.п. та становила 10% за 2024 рік. Процентні доходи становлять 271 789 тис. грн., а їх частка складає 78% всіх доходів (на 31 грудня 2023 року частка 80%).

У 2024 році порівняно з попереднім роком витрати Банку збільшилися на 10%, і на 31 грудня 2024 року становлять 315 941 тис. грн. Процентні витрати становлять 141 574 тис. грн., а їх частка складає 45% всіх витрат (на 31 грудня 2023 року частка 47%).

У Банку відсутні факти відчуження протягом 2024 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У Банку відсутні факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2024 року, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із 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 близькі родичі, а також компанії, які контролюються акціонерами, або на які акціонери, основний управлінський персонал, або їх близькі родичі здійснюють значний вплив.

Станом на 31 грудня 2024 фактично контролюючою стороною Банку є компанія АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня представлені наступним чином:

| | 2024 тис.грн |
|--|-----------------|
| Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом | |
| <i>Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):</i> | |
| Кредити та заборгованість клієнтам | - |
| Кошти клієнтів | 30 008 |
| <i>Звіт про сукупний дохід:</i> | |
| Процентні доходи | - |
| Процентні витрати | 395 |
| Заробітна плата та відповідні нарахування | 35 307 |

| | |
|---|--------|
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | |
| Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня): | |
| Кошти клієнтів | 11 182 |

Банку не надавалися рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку.

Протягом 2024 року не було призначення зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку.

Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Бейкер Тіллі Україна»:

загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» - 26 років (державна реєстрація аудиторської компанії в 1999 році);

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги банку - 6 років;

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

Ротація аудиторів у банку протягом останніх п'яти років - в 2017 році Банк змінив аудитора, в 2019 році Банк змінив аудитора.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг:

- механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг здійснюється в порядку встановленому згідно закону України «Про захист прав споживачів»;
- банком не призначався працівник уповноважений розглядати скарги щодо фінансових послуг;
- в банку відсутні скарги стосовно надання фінансових послуг протягом 2024 року;
- в банку відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг протягом 2024 року.

Корпоративне управління в Банку, здійснюється згідно із законами, нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Твердження щодо річної звітності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Річна фінансова звітність АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» (МСБО 1) та згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки банку. Річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Керівництво вважає, що річна фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період, його фінансові результати і грошові потоки за дванадцять місяців, які закінчилися на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (з врахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї річної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (з врахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Голова Правління

І.Ю.Тихонов



Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій раді
Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі - «Банк»), що включає:

- звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р.;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (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 Примітку 3 у фінансовій звітності, яка описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Наразі неможливо передбачити вплив від триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку та строки остаточного припинення цих дій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Вони охоплюють найбільш значущі оцінені ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що додатково до питання,

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

вул. Фізкультури, 28, Київ, 03150, Україна
Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66
info@bakertilly.ua, www.bakertilly.ua

Now, for tomorrow

описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, інформацію щодо якого слід надати в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерви під очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів – 11 748 тис. грн.

Дивіться Примітку 9

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів.

Як наш аудит вирішив це питання

Наші процедури включали наступне:

- Ознайомлення та тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині віднесення кредитів до Стадій знецінення, розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.

- Ми здійснили оцінку методології, підходів та припущень, які використав Банк щодо історичної та макроекономічної інформації з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів, включаючи визначення ймовірності дефолту (PD), рівень збитку у випадку дефолту (LGD) та значного збільшення кредитного ризику. В рамках вищезазначеного, ми проаналізували методологію Банку на предмет того, чи є вона прийнятною та її відповідність вимогам МСФЗ;

- Щодо відібраних кредитів, ми здійснили тестування припущень, що лежать в основі оцінки очікуваних кредитних збитків, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для очікуваних кредитних збитків під кредити та заборгованість клієнтів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

- Для оцінки очікуваних кредитних збитків на колективній основі здійснено аналіз LGD та PD, використаних Банком шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами, та аналіз відповідних результатів моделей, з врахуванням необхідних коригувань для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу вторгнення російської федерації.

- Щодо відібраних кредитів було здійснено тестування параметру EAD за даними бухгалтерського обліку Банку із даними зовнішніх підтверджень, незалежно отриманих від позичальників Банку, та тестування первинних документів в рамках альтернативних процедур де це було доцільно.

- Ми провели стрес-тестування чутливості розміру резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів від зміни ключових

параметрів (PD, строк дисконтування забезпечення), а також їх порівняння з ринковими параметрами;

Крім того, у ході наших аудиторських процедур ми оцінили достатність розкриттів відповідної інформації про резерви під очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіт про управління за 2024 рік, що включає окремим розділом Звіт про корпоративне управління, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів яка, як очікується, буде надана нам після дати цього звіту аудитора. Інша інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не маємо що повідомити у зв'язку із цим.

Коли ми ознайомимося з іншою інформацією, наведеною у Річній інформації емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих РМСБО, та дотримання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування щодо Звіту про управління

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 («Інструкція № 373») від 24 жовтня 2011 р., ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи, ми звітуємо наступне:

- Ми дійшли висновку, що Звіт про управління за 2024 рік, в усіх суттєвих аспектах, складено у відповідності до вимог Розділу IV Інструкції № 373, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період.
- Ми маємо звітувати у разі, якщо ми доходимо висновку, що Звіт про управління містить суттєві викривлення. Ми не маємо що повідомити у зв'язку із цим.

Звітування у відповідності до частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII (далі - «Закон № 2258-VIII»)

Призначення аудитора та загальна тривалість завдання з аудиту

Нас було вперше призначено аудитором для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 27 вересня 2019 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту Банку складає шість років.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що протягом періоду з початку звітного року і до дати цього звіту аудитора ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону № 2258-VIII. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Протягом періоду, що охоплюється фінансовою звітністю, ми або інші учасники мережі Baker Tilly International Limited не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання жодних інших послуг, окрім послуг з обов'язкового аудиту, які не були розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

Ступінь спроможності наших аудиторських процедур щодо виявлення порушень, зокрема шахрайства, залежить від його характеру та складності виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності, що можуть виникати внаслідок шахрайства. Ці фактори включають ефективність системи внутрішнього контролю Банку, а також характер, строки і обсяг застосованих аудиторських процедур.

Ми здійснюємо розробку та виконання аудиторських процедур відповідно до наших обов'язків, зазначених у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ці процедури спрямовані на реагування на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та на виявлення випадків недотримання законодавчих і нормативних вимог, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. Проте, основна відповідальність за запобігання та виявлення випадків шахрайства, а також за забезпечення дотримання відповідних законодавчих і нормативних вимог, покладається на керівництво та осіб, наділених найвищими повноваженнями Банку.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету або його еквіваленту

Ми підтверджуємо, що наша думка, наведена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом Наглядовій раді, який ми випустили 18 квітня 2025 р.

Звітування у відповідності до вимог, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2021 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код ЄРДПОУ: 30373906, вебсторінка: www.bakertilly.ua) проводило аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі - «Банк») згідно з договором № 93/24 від 14 червня 2024 року у період з 22 листопада 2024 року по дату цього звіту.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

Банк не є суб'єктом господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX.

Інформація про структуру власності та кінцевих бенефіціарних власників Банку, яку наведено у Примітці 1 до фінансової звітності, на нашу думку, відповідає відомостям, що станом на дату аудиту містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31 грудня 2024 р., як зазначено в Примітці 1 до фінансової звітності, материнськими компаніями Банку є АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» (Республіка Туреччина) та АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» (Республіка Туреччина). Банк не має дочірніх компаній.

На Банк не поширюються пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів

професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року.

Підсумки перевірки службою внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року наведено у розділі «Звіт про корпоративне управління» у складі Звіту про управління за 2024 рік.

Щодо інформації, зазначеній в Звіті про корпоративне управління

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи, ми звітуємо наступне:

- Ми перевірили достовірність інформації, яка міститься в Звіті про корпоративне управління відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР № 608 від 6 червня 2023 року, тобто пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
- На нашу думку Звіт про корпоративне управління містить відомості, що вимагаються згідно підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР № 608 від 6 червня 2023 року, тобто пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гуменюк Юлія Вікторівна.

Юлія Гуменюк
Партнер

Реєстровий номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100794



ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Реєстровий номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2091

Код ЄРДПОУ: № 30373906

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28

м. Київ, Україна
22 квітня 2025 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

| | Примітки | 31 грудня 2024 | 31 грудня 2023 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 337 642 | 235 095 |
| Інвестиції в цінні папери | 7 | 875 803 | 1 139 405 |
| Кредити та заборгованість банків | 8 | 5 224 | 87 777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 1 220 860 | 1 017 045 |
| Похідні фінансові активи | 23 | 237 | 339 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 37 117 | 74 203 |
| Відстрочені податкові активи | 22 | 3 095 | 3 086 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | 11 | 8 721 | 4 055 |
| Основні засоби | 11,13 | 17 701 | 14 452 |
| Інші активи | 12 | 25 104 | 18 122 |
| Усього активів | | 2 531 504 | 2 593 579 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | 14 | 3 | 40 077 |
| Кошти клієнтів | 15 | 1 643 265 | 1 668 021 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 23 | 512 | 2 159 |
| Інші залучені кошти | 17 | 381 359 | 391 799 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами | 16 | 633 | 118 |
| Забезпечення винагород працівникам | 16 | 7 933 | 5 697 |
| Інші фінансові зобов'язання | 13,16 | 15 912 | 18 931 |
| Поточні податкові зобов'язання | | 6 938 | 5 184 |
| Усього зобов'язань | | 2 056 555 | 2 131 986 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | 18 | 364 410 | 364 410 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | 4 086 | 4 086 |
| Нерозподілений прибуток | | 56 919 | 44 146 |
| Емісійний дохід | | 2 902 | 2 902 |
| Резервні та інші фонди банку | | 46 632 | 46 049 |
| Усього власного капіталу | | 474 949 | 461 593 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 531 504 | 2 593 579 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 квітня 2025 року



Примітки на сторінках 46 – 102 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився
31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

| | Примітки | 2024 | 2023 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 20 | 271 789 | 243 910 |
| Процентні витрати | 20 | (141 574) | (135 147) |
| Чистий процентний дохід | | 130 215 | 108 763 |
| Комісійні доходи | 20 | 35 297 | 47 514 |
| Комісійні витрати | 20 | (17 190) | (9 232) |
| Чистий комісійний дохід | | 18 107 | 38 282 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 38 820 | 12 222 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 15 | 1 589 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 10 | (843) | (11 285) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 21 | (4 638) | (14 930) |
| Інші прибутки (збитки) | 20 | 3 058 | 1 194 |
| Витрати на виплати працівникам | | (95 250) | (75 126) |
| Амортизаційні витрати | 20 | (7 286) | (7 643) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 20 | (49 160) | (33 146) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 33 038 | 19 920 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 22 | (19 725) | (9 110) |
| Чистий прибуток (збиток) | | 13 313 | 10 810 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився
31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

| | Примітки | 2024 | 2023 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Інший сукупний дохід | | | |
| <i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</i> | | | |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування | | 43 | (54) |
| Чистий інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податку на прибуток | | 43 | (54) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 13 356 | 10 756 |
| Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку | | 13 313 | 10 810 |
| Середня кількість акцій в обігу за період | | 149 962 764 | 149 962 764 |
| Чистий прибуток на акцію | | 0,00009 | 0,00007 |

Підписано і затверджено до випуску

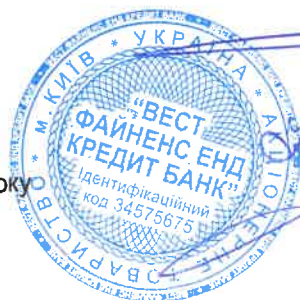
п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 квітня 2025 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

| | Примітки | 2024 | 2023 |
|---|----------|-----------------|------------------|
| Операційна діяльність | | | |
| Отримані процентні доходи | | 250 334 | 229 440 |
| Сплачені процентні витрати | | (139 737) | (132 012) |
| Отримані комісійні доходи | | 35 217 | 47 633 |
| Сплачені комісійні витрати | | (17 108) | (9 253) |
| Чистий результат від операцій з іноземними валютами | | 38 820 | 12 223 |
| Інші отримані операційні доходи/(витрати) | | (1 914) | (219) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (142 251) | (108 374) |
| Податок на прибуток сплачений | | (18 178) | (2 884) |
| Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань | | 5 183 | 36 554 |
| Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях | | | |
| Зміна коштів в інших банках | | 82 178 | (9 779) |
| Зміна кредитів та заборгованості клієнтів | | (194 916) | 94 947 |
| (Придбання) погашення депозитних сертифікатів НБУ | | 274 000 | (566 258) |
| Зміна інших активів | | (7 708) | 4 642 |
| Зміна коштів банків | | (40 028) | 40 031 |
| Зміна коштів клієнтів | | (25 128) | 483 177 |
| Зміна інших зобов'язань | | (5 307) | (1 455) |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від операційної діяльності | | 88 274 | 81 859 |
| Інвестиційна діяльність | | | |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів | | (15 201) | (1 678) |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості | | 41 215 | 4 601 |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від інвестиційної діяльності | | 26 014 | 2 923 |
| Фінансова діяльність | | | |
| Надходження інших залучених коштів | | - | - |
| Погашення коштів, отриманих від міжнародних фінансових установ | | (11 997) | (175 567) |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від фінансової діяльності | | (11 997) | (175 567) |
| Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти | | 1 943 | 2 211 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | (1 687) | (10 891) |
| Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 102 547 | (99 465) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня | 6 | 235 095 | 334 560 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня | 6 | 337 642 | 235 095 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 квітня 2025 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

| | Статутний капітал | Незарєєстрований статутний капітал | Емісійний дохід | Резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток | Усього |
|---|-------------------|------------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------|----------------|
| Залишок на 1 січня 2023 року | 364 410 | 4 086 | 2 902 | 46 103 | 33 336 | 450 837 |
| Прибуток за рік | - | - | - | - | 10 810 | 10 810 |
| Результат від переоцінки фінансових активів | - | - | - | (54) | - | (54) |
| Усього сукупний дохід за рік | - | - | - | (54) | 10 810 | 10 756 |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 364 410 | 4 086 | 2 902 | 46 049 | 44 146 | 461 593 |
| Прибуток за рік | - | - | - | - | 13 313 | 13 313 |
| Результат від переоцінки фінансових активів | - | - | - | 43 | - | 43 |
| Усього сукупний дохід за рік | - | - | - | 43 | 13 313 | 13 356 |
| Розподіл прибутку минулих років | - | - | - | 540 | (540) | - |
| Залишок на 31 грудня 2024 року | 364 410 | 4 086 | 2 902 | 46 632 | 56 919 | 474 949 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 квітня 2025 року



1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) було засновано як закрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – НБУ) 4 жовтня 2006 року. У січні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у відкрите акціонерне товариство. У січні 2011 року Банк змінив тип акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У листопаді 2018 року Банк змінив тип акціонерного товариства на приватне та змінив найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування рахунків клієнтів, проведення розрахунково-касових операцій та обміну валют, а також надання інших послуг. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Леонтовича, 4, літера «А А1», Київ Україна.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має 68 працівників (31 грудня 2023 року: 64 працівники).

05.04.2021 Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" реєстр акціонерів, з якого стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції. Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ», номер з торгового реєстру 314444-0, прямо придбало у Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ» на підставі договору купівлі-продажу акцій 62 984 361 простих іменних акцій, номінальною вартістю 153 051 997,23 грн., що становить 42% в статутному капіталі Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Фактичними контролюючими сторонами Банку є компанії «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2024 року володіє 58% акцій Банку (31 грудня 2023 року: 58%) та «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2024 року володіє 42% акцій Банку (31 грудня 2023 року: 42%) що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 р. сформований в еквівалентному розмірі 364 410 тис. грн. Протягом 2019 року відбулось реінвестування прибутку попередніх років у сумі 56 986 тис. грн., та внесення частини субординованого боргу у статутний капітал у сумі 65 000 тис. грн. в 2018 році.

Остання емісія була здійснена в 2018-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

- 65 000 001.60 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №3 від 6 листопада 2017 року – за 36 111 112 шт. акцій; платіжне доручення №1 від 22 грудня 2017 року).

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності.

За винятком річної фінансової звітності та проміжних квартальних фінансових звітів, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, немає інших фінансових звітів, що мають бути складені відповідно до законів України.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Починаючи з 24 лютого 2022 року, країна продовжує зазнавати масштабного впливу повномасштабної війни, розв'язаної російською федерацією. Безпекова ситуація залишається складною, оскільки бойові дії тривають у

східних та південних регіонах, а також мають місце регулярні ракетні атаки на цивільну та промислову інфраструктуру по всій території України.

Воєнний стан, запроваджений з метою відсічі російській агресії, продовжує діяти станом на дату затвердження цієї фінансової звітності. І хоча українська економіка демонструє часткове відновлення порівняно з різким падінням у 2022 році, зберігаються високі ризики та невизначеність для суб'єктів господарювання.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4% завдяки стабілізації енергетичного сектору та заходам Уряду щодо стимулювання економічної активності. Проте відновлення залишається вразливим до бойових дій і обсягів зовнішньої фінансової допомоги. Для порівняння, за даними Міністерства економіки України у 2023 році економіка України зросла на 5,3% - на тлі значного падіння в 2022 році.

Починаючи з IV кварталу 2023 року, Національний банк України (НБУ) поступово послаблював валютні обмеження та впроваджував режим керованої гнучкості, що вплинуло на офіційний курс гривні до долара США та євро. Згідно з даними НБУ, офіційний курс гривні до долара на початок 2024 року становив 38,00 грн/дол. США, а на кінець року - 42,04 грн/дол. США. Курс до євро зріс із 41,996 грн/євро до 43,9266 грн/євро на 31 грудня. Попри воєнні ризики та коливання на міжбанківському ринку, валютна політика НБУ дала змогу утримати порівняно контрольований коридор коливань гривні впродовж 2024 року.

У 2024 році облікова ставка НБУ змінювалася в діапазоні 13-15% з урахуванням макроекономічних чинників і монетарних цілей, спрямованих на підтримку відновлення економіки та стримування інфляції.

За оцінками рейтингових агентств, у другому півріччі 2024 року Fitch Ratings підтвердило або змінило довгостроковий рейтинг України (в іноземній/національній валюті) на рівні «С»/«RD»/«CCC» (залежно від періодів та характеристик боргових зобов'язань), що свідчить про високі кредитні ризики. Standard & Poor's у 2024 році оцінювало довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті переважно на рівні «CC»/«SD», а в національній валюті — «CCC+», з огляду на нестабільність і тривалі воєнні дії.

Воєнні дії та пов'язані з ними обмеження продовжують істотно впливати на діяльність Банку:

- Труднощі з робочою силою, зокрема виїзд спеціалістів за кордон, мобілізація, евакуація персоналу.
- Зміни умов контрактів поставки, можливі штрафи, розірвання угод та коригування графіків виробництва.
- Зміни галузевого законодавства та правил оподаткування, пов'язані з воєнним станом (зокрема, податкові пільги, відстрочки, нові вимоги до звітності).
- Інфраструктурні загрози, зокрема перебої у постачанні електроенергії, води та тепла унаслідок обстрілів енергооб'єктів.

Управлінський персонал Банку продовжує вживати заходів для подолання цих викликів, зокрема:

- Оптимізація витрат, у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій та скорочення непрофільних напрямів.
- Забезпечення безперервності діяльності, розробка резервних ІТ-рішень та планів реагування на надзвичайні ситуації.

Хоча Банк продовжує свою операційну діяльність, існують обставини, які знаходяться поза межами впливу управлінського персоналу:

- Тривалість та інтенсивність війни, ситуація на фронті та можливі зміни у військовій тактиці росії.

- Масштаби міжнародної підтримки України, обсяги фінансових траншів, військової та гуманітарної допомоги.
- Рішення уряду та центрального банку щодо грошово-кредитної і фіскальної політики, що впливають на інфляцію та валютний ринок.
- Реструктуризація державного боргу, умови співпраці з міжнародними фінансовими організаціями та вплив на платоспроможність держави й на макроекономічну стабільність в цілому.

Докладнішу інформацію про припущення щодо безперервності діяльності додатково наведено у Примітці 3, розділ «Безперервність діяльності».

3. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами.

Протягом 2024 року, що закінчився 31 грудня 2024 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів, та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому з урахуванням воєнного стану та військових дій в Україні, що призвели та продовжують призводити до значних негативних наслідків як для економіки України в цілому, так і для клієнтів Банку.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 було введено воєнний стан на всій території України. Впродовж 2022-2024 років воєнний стан в Україні продовжувався кожні 90 діб. Указом Президента України від 15 квітня 2025 року № 235/2025 воєнний стан продовжено з 09 травня 2025 року строком на 90 діб. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності активні військові дії продовжуються на території України. Збройні сили України здійснюють героїчний спротив, проте деякі території України тимчасово окуповані загарбниками. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючи об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтосховища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Протягом війни КРЕДИТВЕСТ БАНК не зупиняв роботу ні на день. Банк активно співпрацює з українським та іноземним бізнесом, допомагаючи підприємствам на всіх етапах, створює продукти для інвестування, платформи для кредитування і багато іншого.

Персонал Банку повністю доступний та забезпечує керованість організації та виконання всіх критичних процесів Банку в звичайному режимі роботи. Деякі співробітники Банку були переміщені до безпечних регіонів та продовжують там дистанційно працювати. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу – Наглядова

рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації. Забезпечено підписання протоколів засідань із використання ЕЦП, в т.ч. через Сервіс електронних документів «Вчасно.КЕП».

Станом на дату затвердження 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. Банк забезпечує постійне резервування даних критичних інформаційних систем у хмарні сховища Microsoft Azure, що дасть можливість оперативно відновити дані з резервних копій за необхідності.

Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням Б2, СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у хмарному сховищі Microsoft Azure та розгортання систем Банку у хмарному середовищі (Б2, системи НБУ, клієнт банку з RBI).

У Банку відсутні активи на територіях, які тимчасово контролюються окупаційними військами, також інші активи Банку не були ушкоджені в результаті військових дій.

В результаті військового вторгнення Банк вжив більш жорсткі заходи щодо управління ризиками та постійно коригує ці заходи в залежності від поточних обставин, а саме:

- Переглянув Стратегію та політику управління ризиками;
- Переглянув ризик апетити та ліміти;
- Зосереджується на управлінні ліквідністю;
- Розміщує вільні кошти у депозитні сертифікати Національного банку, ОВДП, боргові цінні папери іноземних держав, а також на коррахунках НБУ, з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- Проводить стримане кредитування корпоративного сегмента з жорстким контролем кредитного ризику;
- Переглядає макроекономічні прогнози та враховує їх в МСФЗ моделях при розрахунку очікуваних кредитних збитків;
- Переглядає тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- Розширює можливості банківських продуктів, вдосконалюючи on-line додаток;
- Активно працює у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

Оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на фактичних результатах діяльності Банку за період від початку військової агресії; заходах, що вживаються Президентом, Урядом, регулятором та Керівництвом Банку; залучення масштабної міжнародної підтримки:

- Поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони.
- Строкові депозити фізичних та юридичних осіб будуть продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни.
- Враховуючи наявну динаміку, а також заплановане в 2025 році впровадження дистанційного обслуговування фізичних осіб з можливістю відкриття рахунків клієнтів без фізичної присутності у відділенні, що одразу суттєво вплине на обсяги залучення депозитів фізичних осіб, Банк на 2025 рік запланував збільшення частки строкових депозитів фізичних осіб в структурі депозитного портфеля.
- Кредити та заборгованість клієнтів будуть пролонговані за умови належного обслуговування платежів по нарахованим відсоткам, враховуючи поточні тенденції;
- Банк актуалізує продуктову лінійку та надає затребувані ринком кредитні продукти, а також розширює кредитування існуючих клієнтів (запланована активна робота з

клієнтами ММСБ щодо кредитування) тому на 2025 рік Банком заплановано збільшення кредитного портфеля.

- Програма кредитування Чорноморського банку торгівлі та розвитку (BSTDB) на підтримку торгового фінансування українських підприємств (залишок на початок 2025 року - 2,5 млн.дол) передбачає погашення в 2025 році, відповідно до графіку, з одночасним подальшим отриманням нового фінансування за цією програмою у розмірі 2,5 млн.дол. Переговори щодо нового фінансування розпочнуться в 2-му кварталі 2025 року. Враховуючи довгу історію співпраці (вже наявна стандартна процедура щорічного отримання коштів за даною програмою), управлінський персонал має обґрунтовані припущення, що кредит буде наданий ще на 1 рік, відповідно при підготовці бюджету на 2025 рік Банком не закладався відтік грошових коштів по залученим кредитним коштам від Чорноморського банку торгівлі та розвитку.
- Інші залучені кошти зі строком погашення у 2025 році від Міністерства Фінансів України (кінцевий строк погашення 31.12.2032) у сумі 19 204 тис. грн, забюджетовані Банком у 2025 році до погашення згідно графіку, пролонгації не плануються.
- Кредитні ризики в прогнозованому періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами та більш жорсткі вимоги кредитної політики, а також впливає на справедливую вартість фінансових активів. Відповідно при формуванні прогнозів на 2024 рік, у зв'язку з невизначеностями, пов'язаними з війною, що триває, Банк допускає погіршення якості кредитного портфеля та поступово, протягом 2025 року, вихід нових кредитів в NPL.
- Відповідно до запланованих показників діяльності на 2025 рік, Банк дотримується нормативних вимог НБУ протягом всього прогнозованого періоду.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Банком.

Капітал

В 2024 році банківська система України перейшла на нову трирівневу структуру капіталу згідно з вимогами ЄС. Також Національний банк України, продовжуючи імплементацію норм законодавства Європейського Союзу та відповідно до норм Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" (№ 1587-IX від 30 червня 2021 року), оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року норматив достатності регулятивного капіталу Нрк становив 27,12%, достатності капіталу 1 рівня Нк1 – 27,12%, достатності основного капіталу 1 рівня Нок1 – 27,12% при нормативних значеннях Нрк - 8,5%, Нк1 - 7,5% та Нок1 - 5,625% відповідно.

Значення норматив достатності регулятивного капіталу Нрк та достатності капіталу 1 рівня Нк1 значно перевищують нормативно встановлені регулятором та не потребували додаткових заходів.

Якість кредитного портфелю

Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, втрата доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, погіршують якість кредитних портфелів Банку та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви. Проте таких позичальників у Банку одиниці.

Не контролюється застава на тимчасово окупованій території за одним із кредитів, однак завдяки консервативній політиці Банку щодо покриття кредитів заставою це не призвело до зростання резервів. При розрахунку ECL дане заставне майно не береться до розрахунку, але додаткове забезпечення повністю покриває суму боргу за активом, що свідчить про використання Банком принципу обережності при укладанні кредитних угод для покриття очікуваних та неочікуваних кредитних збитків. При цьому, станом на 31 грудня 2024 року рівень резервів не перевищує 0,97% від кредитного портфелю (станом на 31 грудня 2023 року - 0,91%), що свідчить про стабільно високу якість кредитного портфелю.

Банк проводить гнучкі реструктуризації для позичальників, що мають перспективи відновлення бізнесу, а також належно оцінює вартість заставного майна, своєчасно визнаючи втрату доступу до майна, його пошкодження або знищення.

Ліквідність

Внаслідок військової агресії та бойових дій, які продовжуються, існує збільшення рівня ризику ліквідності через можливий подальший відплив грошових коштів клієнтів, недоотримання надходжень від активів та відповідно неможливість погашення своїх зобов'язань у строк.

При цьому, Банк адаптувався до роботи в умовах воєнного стану, зокрема завдяки підтримці НБУ, а саме спрощення доступу банків до ліквідності, 24 лютого 2022 року НБУ запровадив бланкові кредити рефінансування. Банк скористався рефінансуванням НБУ на незначний час.

Станом на 31 грудня 2024 року, рівень ліквідності Банку залишається високим, попри війну, про що свідчать значення нормативів ліквідності:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами LCRBB = 296,65%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті LCRIB = 622,21%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 162,47%
- у порівнянні з минулорічними показниками: LCRBB = 381,06%, LCRIB=745,33%, NSFR = 202,32%.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Станом на дату затвердження даної фінансової звітності, позитивні оцінки Банку щодо можливості продовження діяльності на безперервній основі, значною мірою залежать від готовності кредиторів, зокрема Чорноморського банку торгівлі та розвитку, продовжити надання Банку фінансування за поточними програмами кредитування. Переговори щодо нового фінансування розпочнуться в 2-му кварталі 2025 року, а управлінський персонал Банку, враховуючи довгу історію співпраці з кредитором, має обґрунтовані припущення, що нове фінансування буде отримане або поточне фінансування пролонговане.

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

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, враховуючи планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Банку, прогнози та

оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку перегляне безперервність діяльності Банку одразу після завершення дії воєнного стану в Україні.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

4. Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні принципів облікової політики

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів та зобов'язань, а також на поточну вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають наступне:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми.
- очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

5. Основні принципи облікової політики

(а) Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання,

деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Курси валют, що були використані при складанні даної фінансової звітності, наступні:

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

Курси обміну, що застосовуються при перерахуванні вартості активів і зобов'язань, деномінованих в іноземних валютах. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за визначеним курсом обміну чи будь-яким іншим курсом обміну.

При складанні цієї фінансової звітності управлінський персонал застосовував офіційний курс обміну, встановлений НБУ, для перерахування сум за операціями та залишків в іноземній валюті. Офіційні курси обміну, встановлені НБУ, публікуються у відкритих джерелах. Управлінський персонал вважає, що застосування таких курсів істотною мірою служить цілям використання порівняльної інформації.

(б) Фінансові інструменти

(i) Класифікація

В момент початкового визнання фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

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

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;

- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування);
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відображати подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході, тобто віднести такі інструменти до категорії оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента.

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.

(ii) Визнання

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу з іншої.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк являється стороною контракту. При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за тим, як Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк може рекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до її операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напряму бізнесу.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

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.

Модифіковані фінансові активи

Передбачені договором умови надання кредиту можуть бути модифіковані з ряду причин, включаючи зміну ринкових умов, утримання клієнтів та інші чинники, не пов'язані з поточним або потенційним погіршенням кредитоспроможності клієнта. Визнання в обліку існуючого кредиту, умови якого були модифіковані, може бути припинено і відображено визнання в обліку нового кредиту з модифікованими умовами за справедливою вартістю відповідно до облікової політики.

Якщо умови фінансового активу модифікуються, і модифікація не призводить до припинення визнання, визначення того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за активом проводиться шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на звітну дату на підставі модифікованих договірних умов; і
- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на дату первісного визнання на основі початкових умов за договором.

Коли модифікація приводить до припинення визнання, визнається новий кредит, який відноситься до Стадії 1 (виходячи з припущення, що він не є кредитно-знеціненим на цей час).

(iii) Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні 66 інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;

- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

При оцінці того, чи передбачені договором грошові потоки відповідають критеріям SPPI («критерій SPPI»), аналізуються договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки аналізуються:

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

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 коли:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків,
- 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 нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку коли:

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.

До фінансових зобов'язань Банку належать зобов'язання з кредитування, гарантії, акредитиви, акцепти та авалі, що надані банкам і клієнтам, активи до отримання. Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань:

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

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у 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.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення. 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.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний дохід чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

(iv) Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками головного ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, – на найсприятливішому ринку, на який Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику 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 забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

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

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна угоди, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Різниця визнається у прибутку або збитку протягом на відповідній основі протягом терміну дії фінансового інструменту, але не довше строку, протягом якого оцінка фінансового інструменту базується на доречних доступних публічно вхідних даних, або поки угода не є закритою.

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

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за

вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

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

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються/віднімаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту (за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) визнаються в складі початкової вартості фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної ставки відсотка за таким фінансовим інструментом.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої часті в ньому.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу.

(v) Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

(vi) Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, 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 кредитів: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредити, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий;
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

(vii) Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних

факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

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

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

За фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими (визнаними в 3 стадії) після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненими, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику 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.

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом ймовірності дефолту за решту усього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту усього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк розробляє методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку. Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за безнадійною заборгованістю, що була списана за рахунок резервів.

Зокрема, Банк визначає резерв стосовно кожного окремого значного кредиту на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити ефективність роботи в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким кредитним зобов'язанням перед Банком, таким як прострочення платежів за процентами та/або основної суми боргу та/або інших платежів,
- передбачених договором, прострочена більш, ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів);
- зміна умов кредитування, пов'язана із реструктуризацією заборгованості, при цьому, тест на знецінення не пройдений (наявне знецінення);
- початок процесу припинення/ банкрутства/ реорганізації/ ліквідації/ припинення позичальника;
- ініціювання Банком позову до суду щодо стягнення заборгованості та/або відкриття кримінальної справи щодо сторони договору / його керівника / його власника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу або фінансового зобов'язання внаслідок
- фінансових труднощів;
- за одним із активів боржника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів боржника відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- купівлю або створення фінансового активу або фінансового зобов'язання з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- для юридичних осіб – клас 10, для фізичних осіб – клас 5;
- смерть клієнта - фізичної особи, фізичної особи-підприємця.

(viii) Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD.

Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Для кредитів, забезпечених нерухомістю фізичних осіб, співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV) будуть основним параметром для визначення величини збитку у випадку дефолту. Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв, а для кредитування операцій з нерухомістю - з урахуванням

відображення можливих змін цін на нерухомість. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту. Для зобов'язань з надання кредитів величина EAD являє собою майбутні суми, що можуть бути отримані за договором, оцінювані на основі історичних спостережень та прогнозової інформації.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за 12 місяців для фінансових активів на Стадії 1, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого він наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Максимальний період за договором поширюється аж до дати, коли Банк має право вимагати погашення виданого кредиту або має право анулювати зобов'язання щодо надання кредиту або гарантії.

(г) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Нарахування зносу на основні засоби починається з дати, коли вони придатні для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

| | |
|----------------------|---------|
| Меблі та обладнання | 5 років |
| Транспортні засоби | 5 років |
| Нематеріальні активи | 3 роки |

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відносяться на витрати прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(д) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості відбувається за фактичною вартістю, включаючи витрати за угодою, і в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітної періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів з належною визнаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

(е) Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з двох величин: справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Банку полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. В цілому, Банк не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

(є) Інвестиції в цінні папери

Банк визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю («АС»), якщо виконуються обидві такі умови:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («СВІСД»), якщо:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про прибутки чи збитки. Під час продажу прибутку/збитку, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки чи збитки.

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток («СВПЗ»), якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості.

(ж) Акціонерний капітал та емісійний дохід

Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

(з) Оренда

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Орендодавці продовжують класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, на дату первісного застосування МСФЗ 16, Банк міг застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк застосував МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких

сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких Банк виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли Банк є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою фінансову звітність, та завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність в період першого застосування залежав від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнає нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, змінився характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк відображає витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавала активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

(и) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективної відсоткової ставки.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання 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 ефективної відсоткової ставки.

(i) Оподаткування

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

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

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

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

(і) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу заробітної плати та виплат працівникам у складі статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

(й) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на рахунку в Національному банку України, та залишки коштів в інших банках зі строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

(к) Взаємозалік

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

(л) Розрахунок процентних доходів та витрат

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються 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. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- 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 після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю.

Процентні витрати, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

(м) 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.

Для цілей складання управлінської звітності Банк представляє собою єдиний сегмент з центральним менеджментом, що керується загальною політикою кредитування та маркетинговою стратегією.

(н) Зменшення корисності активів

Для кожного класу активів Банк розкриває таку інформацію:

- a) суму збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду, а також статтю (статті) звіту про сукупний дохід, до яких включають ці збитки від зменшення корисності;
- b) суму сторнувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду, а також статтю (статті) звіту про сукупний дохід, у яких ці збитки від зменшення корисності сторнуються;
- c) суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному доході протягом періоду;
- d) суму сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному доході протягом періоду.

Банк розкриває зазначену нижчу інформацію за кожним суттєвим збитком від зменшення корисності, що був визнаний або сторнований протягом періоду за кожним окремим активом (включаючи гудвіл) або за кожною одиницею, що генерує грошові кошти:

- a) події та обставини, які спричинили визнання або сторнування збитку від зменшення корисності;
- b) визнану або сторновану суму збитку від зменшення корисності;
- c) для окремого активу:
 - характер активу;
- d) для одиниці, що генерує грошові кошти:
 - опис одиниці, що генерує грошові кошти (наприклад, чи є вона асортиментом продукції, заводом, видом діяльності, географічним регіоном або ж сегментом, за яким надають звітність згідно з визначенням у МСФЗ 8)
 - суму збитку від зменшення корисності, визнану або сторновану за класом активів і за звітним сегментом;
 - якщо сукупність активів для визначення одиниці, що генерує грошові кошти, змінилася з часу попереднього оцінювання суми очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, Банк описує поточний і попередній спосіб об'єднання активів у сукупності, а також причини зміни способу визначення одиниці, що генерує грошові кошти;
- e) чи є сума очікуваного відшкодування активу (одиниці, що генерує грошові кошти) справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття, чи вартість при використанні;
- f) якщо сума очікуваного відшкодування є справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття, Банк розкриває таку інформацію:
 - рівень ієрархії справедливої вартості, у межах якої оцінка справедливої вартості активу (одиниці, що генерує грошові кошти) класифікуються у повному обсязі (без урахування того, чи спостерігаються «витрати на вибуття»);
 - для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 2 і Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, опис методів оцінки, які використовуються для оцінки справедливої вартості

- за вирахування витрат на вибуття. Якщо відбулася зміна в методиці оцінки, Банк розкриває цю зміну та її причину(и); та
- для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 2 і Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, кожне ключове припущення, на якому керівництво базувалося у визначенні справедливої вартості за вирахування витрат на вибуття. Ключові припущення – це ті, для яких найбільш чутлива сума відшкодування активу (одиниці, що генерує грошові кошти). Банк розкриває інформацію про ставку(и) дисконтування, що використовуються в поточній оцінці та попередній оцінці, якщо справедливу вартість за вирахування витрат на вибуття оцінюють із застосуванням методу поточної вартості.
 - g) якщо вартість очікуваного відшкодування є вартістю при використанні, ставку (ставки) дисконту, застосовану у поточній розрахунковій оцінці та у попередній розрахунковій оцінці (якщо вона є) вартості при використанні.

(о) Нові положення бухгалтерського обліку

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році:

У поточному році Банк застосував низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2024 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».
- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами».
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою».

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності.

Банк достроково не застосовував жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які іще не набули чинності.

Деякі нові стандарти та зміни до стандартів були опубліковані, але не є обов'язковими для звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2024 року. Однак, Банк не застосовував достроково такі нові або змінені стандарти бухгалтерського обліку під час підготовки цієї фінансової звітності. Нові стандарти та поправки викладені нижче:

| | Дата набрання чинності |
|--|-------------------------------|
| МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності» | 1 січня 2027 р. |
| МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації» | 1 січня 2027 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну» | 1 січня 2025 р. |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Контракти на електроенергію, залежну від природних умов» | 1 січня 2026 р. |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Класифікація та оцінка фінансових інструментів» | 1 січня 2026 р. |
| Щорічні покращення до МСФЗ — Частина 11, що містить наступні зміни: | 1 січня 2026 р. |

МСФЗ 1: Облік хеджування для підприємств, що вперше застосовують МСФЗ

МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання

МСФЗ 7: Розкриття відстрочених різниць між справедливою вартістю та ціною операції

МСФЗ 7: Вступ та розкриття кредитного ризику

МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем орендних зобов'язань

МСФЗ 9: Ціна операції

МСФЗ 10: Визначення "де-факто агента"

МСБО 7: Метод собівартості

Банк знаходиться в процесі оцінки впливу МСФЗ 18, зокрема щодо структури звіту про прибутки та збитки Банку, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, необхідних для показників результативності, визначених управлінським персоналом. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, включаючи статті, які наразі позначені як «інші».

Управлінський персонал не очікує, що прийняття до застосування інших стандартів та поправок, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах.

(п) Порівняльні дані

Деякі порівняльні дані були рекласифіковані для приведення їх у відповідність до представлення інформації поточного звітного періоду.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Готівкові кошти в касі | 27 508 | 11 347 |
| Залишки на рахунках в НБУ | 158 026 | 93 767 |
| Поточні рахунки в інших банках | 166 743 | 142 929 |
| Резерви під очікувані кредитні збитки (Примітка 21) | (14 635) | (12 948) |
| Усього | 337 642 | 235 095 |

Починаючи з 25 грудня 2017 року НБУ змінив вимоги стосовно формування обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. У відповідності до рішення Правління Національного банку України від 23.11.2017 № 752-рш «Про формування та зберігання обов'язкових резервів» відмінено контроль щоденного залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 31 грудня 2024 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 251 451 тис. грн. (2023: 198 553 тис. грн.).

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

| | 2024 | 2023 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Поточні рахунки в інших банках: | | |
| від ВВВ- до А+ | 29 068 | 42 041 |
| від ВВ- до ВВ+ | 189 | 199 |
| від СС- до СС+ | 122 851 | 87 741 |
| | 152 108 | 129 981 |

Станом на 31 грудня 2024 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 155 802 тис. грн. або 93,44% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2023 рік: 80 506 тис. грн. або 56,33%).

7. Інвестиції в цінні папери

На 31 грудня 2024 року Інвестиційні цінні папери представлені депозитними сертифікатами Національного банку України, Іноземними державними борговими цінними паперами та облігаціями внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України:

| | 2024 | 2023 |
|--|----------------|------------------|
| Депозитні сертифікати НБУ | 669 281 | 943 537 |
| Облігації внутрішньої державної позики | 184 641 | 132 774 |
| Іноземні державні боргові цінні папери | 21 881 | 63 094 |
| Усього | 875 803 | 1 139 405 |

Депозитні сертифікати Національного банку України мають процентні ставки 13.5%-15.5% зі строком погашення у січні-лютому 2025. На 31 грудня 2024 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

Протягом 2024 року Банком здійснювалися операції з Іноземними державними борговими цінними паперами, які обліковувалися за справедливою вартістю.

Протягом 2024 року Банком здійснювалися операції з ОВДП у національній валюті, які обліковувалися за амортизованою собівартістю у портфелі до погашення.

8. Кредити та заборгованість банків

На 31 грудня 2024 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплати понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою «СА», що базується на рейтингах Fitch або їх еквівалентах (2023 рік: один банк, «від В- до ССС-»).

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------|---------------|
| Депозити розміщені з терміном погашення менше трьох місяців | - | 82 753 |
| Депозити розміщені, термін погашення більше 3-х місяців | 5 675 | 5 128 |
| Резерви під очікувані кредитні збитки (Примітка 21) | (451) | (104) |
| Усього | 5 224 | 87 777 |

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня представлені наступним чином :

| | 2024 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Юридичним особам | 1 229 961 | 1 026 375 |
| Фізичним особам | 2 647 | 51 |
| Усього кредитів, валова сума | 1 232 608 | 1 026 426 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (Примітка 21) | (11 748) | (9 381) |
| Усього | 1 220 860 | 1 017 045 |

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2024 року мали такий вигляд:

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені кредитно-знецінені активи | Всього |
|---|--------------|-----------|--------------|---|---------------|
| Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 | 8 208 | 214 | 676 | 283 | 9 381 |
| Кредити, що переведені у Стадію 1 – Кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців | - | - | - | - | - |
| Кредити, що переведені у Стадію 2 – Кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку кредиту — незнецінені | - | - | - | - | - |
| Кредити, що переведені у Стадію 3 – Кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку кредиту — знецінення | - | (402) | 402 | - | - |
| Чисті витрати на формування резерву під знецінення кредитів | 994 | 266 | 1 428 | (283) | 2 405 |
| Списання за рахунок резерву або продаж протягом періоду | - | - | - | - | - |
| Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками | - | - | (38) | - | (38) |
| Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 | 9 202 | 78 | 2 468 | - | 11 748 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2023 року мали такий вигляд:

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені кредитно-знецінені активи | Всього |
|---|--------------|--------------|---------------|---|-----------------|
| Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 | 1 173 | 1 895 | 41 684 | 710 | 45 462 |
| Кредити, що переведені у Стадію 1 – Кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців | - | - | - | - | - |
| Кредити, що переведені у Стадію 2 – Кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку кредиту – незнецінені | (7) | 7 | - | - | - |
| Кредити, що переведені у Стадію 3 – Кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку кредиту – знецінення | - | - | - | - | - |
| Чисті витрати на формування резерву під знецінення кредитів | 7 041 | (1 688) | (434) | (427) | 4 493 |
| Списання за рахунок резерву або продаж протягом періоду | - | - | (40 610) | - | (40 610) |
| Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками | - | - | 36 | - | 36 |
| Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 | 8 208 | 214 | 676 | 283 | 9 381 |

Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2024 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 721 101 тис. грн. або 59% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів (2023 рік: 647 470 тис. грн. або 63%).

Знецінення кредитів

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2024 представлено наступним чином:

| | | <i>Стандар тні</i> | <i>Під спостер еженням</i> | <i>Знеціне ні</i> | <i>Усього</i> |
|---|---------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Кредити клієнтам за амортизовано вартістю | | | | | |
| Кредити юридичним особам | Стадія 1 | 958 033 | - | - | 958 033 |
| | Стадія 2 | - | 180 412 | - | 180 412 |
| | Стадія 3 | - | - | 91 516 | 91 516 |
| | РОСІ активи | - | - | - | - |
| | Усього | 958 033 | 180 412 | 91 516 | 1 229 961 |
| Кредити фізичним особам | Стадія 1 | 2 647 | - | - | 2 647 |
| | Усього | 2 647 | - | - | 2 647 |
| Усього | | 960 680 | 180 412 | 91 516 | 1 232 608 |

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2023 представлено наступним чином:

| | | <i>Стандар тні</i> | <i>Під спостер еженням</i> | <i>Знецінені</i> | <i>Усього</i> |
|---|---------------|------------------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредити клієнтам за амортизовано вартістю | | | | | |
| Кредити юридичним особам | Стадія 1 | 908 701 | - | - | 908 701 |
| | Стадія 2 | - | 42 674 | - | 42 674 |
| | Стадія 3 | - | - | 74 636 | 74 636 |
| | РОСІ активи | - | - | 364 | 364 |
| | Усього | 908 701 | 42 674 | 75 000 | 1 026 375 |
| Кредити фізичним особам | Стадія 1 | 51 | - | - | 51 |
| | Усього | 51 | - | - | 51 |
| Усього | | 908 752 | 42 674 | 75 000 | 1 026 426 |

Застава

У наступній таблиці подана інформація про види застави станом на 31 грудня. У таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

Застава за кредитами юридичним особам станом на 31 грудня представлена наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Нерухомість | 622 660 | 554 237 |
| Автотранспортні засоби | 369 354 | 303 523 |
| Обладнання | 57 610 | 78 775 |
| Державна гарантія | 94 078 | 57 721 |
| Депозити | 14 021 | 13 134 |
| Незабезпечені | 8 706 | 18 985 |
| Страхування ЕКА | 63 532 | - |
| Усього | 1 229 961 | 1 026 375 |

Застава за кредитами фізичних осіб станом на 31 грудня представлена наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|---------------|--------------|-------------|
| Незабезпечені | 2 647 | 51 |
| Усього | 2 647 | 51 |

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати заборгованість залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає надання кредитів, перш за все, на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від фінансового стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

Якість кредитів

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

| | Кредити до вирахуванн я резерву очікувані кредитні збитки | Очікувані Кредитні Збитки | Кредити за вирахуванн ям очікуваних кредитних збитків | Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків |
|--|--|---------------------------------|--|---|
| Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи | | | | |
| Не прострочені | 1 120 600 | (9 011) | 1 111 589 | 0,80% |
| Прострочені | 109 361 | (2 620) | 106 741 | 2,40% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи | 1 229 961 | (11 631) | 1 218 330 | 0,95% |
| Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи | | | | |
| Не прострочені | 2 647 | (117) | 2 530 | 4,41% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи | 2 647 | (117) | 2 530 | 4,41% |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

| | Кредити до вирахування резерву очікувані кредитні збитки | Очікувані Кредитні Збитки | Кредити за вирахуван- ням очікуваних кредитних збитків | Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків |
|--|---|--|---|--|
| Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи | | | | |
| Не прострочені | 950 713 | 8 513 | 942 200 | (0,90%) |
| Прострочені | 75 662 | 867 | 74 795 | (1,15%) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи | 1 026 375 | 9 380 | 1 016 995 | (0,91%) |
| Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи | | | | |
| Не прострочені | 51 | 1 | 50 | (1,96%) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи | 51 | 1 | 50 | (1,96%) |

Кредити юридичним особами за секторами економіки

Кредити юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Виробництво | 275 803 | 198 266 |
| Торгівля | 339 782 | 252 316 |
| Фінансові посередники | 165 352 | 139 283 |
| Будівництво | 141 778 | 105 426 |
| Інше | 178 566 | 181 145 |
| Лізинг | 64 871 | 28 130 |
| Сільське господарство | 61 076 | 73 788 |
| Виробництво електроенергії | 2 733 | 48 021 |
| Усього | 1 229 961 | 1 026 375 |

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Справедлива вартість на 1 січня | 74 203 | 95 239 |
| Придбання | - | 2 517 |
| Продаж | (36 243) | (12 268) |
| Ефект переоцінки | (843) | (11 285) |
| Справедлива вартість на 31 грудня | 37 117 | 74 203 |

Вхідні дані, які були використані при визначенні справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2023 р. у зв'язку зі значною невизначеністю, яка пов'язана з низькою активністю та ліквідністю майнових ринків в Україні.

Протягом 2023 та 2024 років Банк утримував ряд об'єктів з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу в категорії інвестиційна нерухомість.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

(у тисячах гривень)

11. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений наступним чином:

| | Активи з права користування | Транспортні засоби | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Інші основні засоби | Усього основні засоби | Нематеріальні активи |
|--|-----------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Вартість | | | | | | | |
| 1 січня 2023 р. | 38 971 | 3 419 | 3 610 | 11 438 | 7 552 | 64 990 | 9 655 |
| Надходження | - | - | - | 219 | 711 | 930 | 374 |
| Вибуття | - | - | - | (64) | (33) | (97) | - |
| 31 грудня 2023 р. | 38 971 | 3 419 | 3 610 | 11 593 | 8 230 | 65 823 | 10 029 |
| Накопичений знос та амортизація | | | | | | | |
| 1 січня 2023 р. | (23 206) | (2 638) | (3 319) | (8 975) | (6 195) | (44 333) | (5 466) |
| Знос та амортизація | (4 880) | (455) | (115) | (941) | (744) | (7 135) | (508) |
| Вибуття | - | - | - | 64 | 33 | 97 | - |
| 31 грудня 2023 р. | (28 086) | (3 093) | (3 434) | (9 852) | (6 906) | (51 371) | (5 974) |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023р. | 10 885 | 326 | 176 | 1 741 | 1 324 | 14 452 | 4 055 |
| Вартість | | | | | | | |
| 1 січня 2024 р. | 38 971 | 3 419 | 3 610 | 11 593 | 8 230 | 65 823 | 10 029 |
| Надходження | - | 6 786 | 159 | 2 875 | 168 | 9 988 | 5 213 |
| Вибуття | - | (1 899) | (308) | (337) | (128) | (2 672) | (367) |
| 31 грудня 2024 р. | 38 971 | 8 306 | 3 461 | 14 131 | 8 270 | 73 139 | 14 875 |
| Накопичений знос та амортизація | | | | | | | |
| 1 січня 2024 р. | (28 086) | (3 093) | (3 434) | (9 852) | (6 906) | (51 371) | (5 974) |
| Знос та амортизація | (3 841) | (1 223) | (126) | (961) | (588) | (6 739) | (547) |
| Вибуття | - | 1 899 | 308 | 337 | 128 | 2 672 | 367 |
| 31 грудня 2024 р. | (31 927) | (2 417) | (3 252) | (10 476) | (7 366) | (55 438) | (6 154) |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 р. | 7 044 | 5 889 | 209 | 3 655 | 904 | 17 701 | 8 721 |

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не має ознак знецінення основних засобів та нематеріальних активів та не визнав збитків від зменшення корисності.

12. Інші активи

Інші активи станом на 31 грудня представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Нерухомість, що перейшла у власність Банку як заставодержателя | 6 435 | 6 781 |
| Передоплати | 5 900 | 3 753 |
| Матеріали та витратні матеріали | 68 | 66 |
| Інше | 12 899 | 7 573 |
| Резерв на покриття збитків від знецінення (Примітка 21) | (198) | (51) |
| Усього | 25 104 | 18 122 |

Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості нерухомості, що перейшла у власність Банку як заставодержателя. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід та порівняльний підходи. Оцінка справедливої вартості активу класифікується у повному обсязі на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості.

Стаття «Інше» включає грошове покриття за форексними операціями з BCP (Швейцарія) та Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi A.S (Туреччина), що розміщене в BCP (Швейцарія) та Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi A.S (Туреччина) в сумах 200 тис. доларів США та 59 тис. Євро, що в еквіваленті на 31.12.2024 року складає 11 377 тис.грн. і є грошовими коштами з обмеженим правом використання (станом на 31.12.2023 грошове покриття за форексними операціями з BCP (Швейцарія) в сумі 100 тис. доларів США, що в еквіваленті - 3 798 тис.грн.).

13. Оренда

Банк відображає в обліку й подає у фінансовій звітності угоди оренди згідно МСФЗ 16 та визнає активи і зобов'язання за кожною угодою оренди, яка відповідає визначенню оренди.

Банк згідно МСФЗ 16 використав модифікований ретроспективний підхід для договорів оренди при розрахунку вартості на дату першого застосування МСФЗ 16.

Згідно МСФЗ 16 в Банку виникла нова категорія активів «Активи з права користування» (Примітка 11) - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди, для яких відкривається окремий рахунок в складі необоротних активів для обліку базових активів, що є предметом оренди, а також для обліку нарахування амортизації цих активів.

Актив з права користування на дату визнання Банк оцінює за первісною вартістю. Вона складається з таких елементів:

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)
- Орендні платежі, сплачені на початку строку оренди (вони не підлягають дисконтуванню, на відміну від зобов'язань) (+)
- Отримані стимулюючі платежі щодо оренди (з первісної оцінки прав оренди вираховують платежі, отримані від орендодавця у зв'язку з набуттям банком права оренди)(-)
- Будь-які початкові прямі витрати, понесені банком у зв'язку з набуттям ним права оренди (+)
- Попередньо оцінені майбутні видатки банку (під час демонтажу й переміщення базового активу; відновлення ділянки, на якій він розташовується; відновлення базового активу до стану, що вимагають умови оренди) (+)

Оцінка активу на дату фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Оцінка активу за моделлю первісної вартості

повинна коригуватися Банком на суму переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язані з модифікацією договорів оренди або для відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує модель собівартості для оцінки активу у формі права користування.

Первісна оцінка зобов'язань за правами оренди складається з таких елементів:

- Фіксовані орендні платежі (+)
- Сплачені стимулюючі платежі з оренди (з первісної оцінки зобов'язань з оренди вираховують платежі, сплачені орендодавцю у зв'язку з набуттям права оренди)(-)
- Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (+)
- Суми, які вірогідно будуть сплачені банком гарантіями ліквідаційної вартості (+)
- Виплати штрафів за припинення оренди, якщо її термін – потенційне виконання банком опціону на припинення оренди (+)
- Ціна виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість у тому, що банк виконає цей опціон (+).

| | 2024 | 2023 |
|---|-------------|-------------|
| Подання оренди для орендаря | | |
| Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду | 10 885 | 15 765 |
| Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду | 7 044 | 10 885 |
| Орендні зобов'язання | | |
| Орендні зобов'язання на початок періоду | 17 409 | 21 310 |
| Орендні зобов'язання на кінець періоду | 13 268 | 17 409 |
| | 2024 | 2023 |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 816 | 1 013 |

14. Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 31 грудня представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|------------------------------------|-------------|---------------|
| Депозити та залишки коштів банків: | | |
| Банків країн-членів ОЕСР | 3 | 31 |
| Вітчизняних банків | - | 40 046 |
| Усього | 3 | 40 077 |

На 31 грудня 2024 року кошти банків складаються з залишку на рахунку типу ЛОРО, що відкритий для Австрійського Банку.

На 31 грудня 2023 року залишки коштів розміщені одним вітчизняним банком складають 40 046 тис. грн., а також в Банку є залишок на рахунку типу ЛОРО, що відкритий для Австрійського Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2024р. та на на 31 грудня 2023р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Поточні рахунки: | | |
| Юридичні особи | 742 534 | 929 590 |
| Фізичні особи | 31 203 | 37 961 |
| Усього поточних рахунків | <u>773 737</u> | <u>967 551</u> |
| Депозити: | | |
| Юридичні особи | 468 415 | 391 292 |
| Фізичні особи | 366 668 | 297 863 |
| Усього депозитів | <u>835 083</u> | <u>689 155</u> |
| Інші кошти клієнтів: | | |
| Юридичні особи | 34 096 | 10 925 |
| Фізичні особи | 349 | 390 |
| Усього депозитів | <u>34 445</u> | <u>11 315</u> |
| Усього | <u>1 643 265</u> | <u>1 668 021</u> |

Станом на 31 грудня 2024 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 314 235 тис. грн. або 41% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2023 року: 566 916 тис. грн. або 59%).

Станом на 31 грудня 2024 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 294 057 тис. грн. або 35% від загальної суми депозитів (31 грудня 2023 року: 233 071 тис. грн. або 34%).

16. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання станом на 31 грудня представлені наступним чином:

| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|---|----------------------|---------------------|
| Нарахування по невикористаних відпустках | 7 933 | 5 697 |
| Кредиторська заборгованість | 578 | 137 |
| Заборгованість за податками та зборами іншими ніж податок на прибуток | 1 504 | 911 |
| Нараховані витрати | 442 | 360 |
| Інше | 753 | 232 |
| Усього | <u>11 210</u> | <u>7 337</u> |

17. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2024 представлені кредитами:

| | <u>Сума</u> | <u>Тип процентної ставки</u> | <u>Кінцевий строк погашення</u> |
|---|-----------------------|--------------------------------------|---|
| Чорноморський банк торгівлі та розвитку | 108 602 | Фіксована | 21.07.2025 |
| Фонд розвитку підприємництва | 20 634 | Плаваюча | 17.12.2025 |
| Фонд розвитку підприємництва | 132 557 | Фіксована | 15.12.2027 |
| Міністерство Фінансів України | 119 566 | Фіксована | 31.12.2031 |
| Усього | <u>381 359</u> | | |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2023 представлені кредитами:

| | Сума | Тип процентної ставки | Кінцевий строк погашення |
|---|----------------|-----------------------|--------------------------|
| Чорноморський банк торгівлі та розвитку | 38 472 | Плаваюча | 25.10.2024 |
| Чорноморський банк торгівлі та розвитку | 59 166 | Фіксована | 20.06.2024 |
| Фонд розвитку підприємництва | 20 044 | Плаваюча | 17.12.2025 |
| Фонд розвитку підприємництва | 127 306 | Фіксована | 15.12.2027 |
| Міністерство Фінансів України | 32 048 | Фіксована | 31.12.2024 |
| Міністерство Фінансів України | 114 763 | Фіксована | 31.12.2031 |
| Усього | 391 799 | | |

Станом на 31 грудня 2024 р. та 2023 р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

18. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2023 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2024 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

У 2024 та 2023 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог.

Розрахунок чистого прибутку на акцію здійснюється шляхом ділення прибутку за рік, що належить власникам простих акцій, на середньозважену кількість акцій в обігу. Банк не має конвертованих преференційних акцій, у зв'язку з чим розбавлений прибуток на акцію дорівнює чистому доходу на акцію.

| | 2024 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій Банку | 13 313 | 10 810 |
| Середня кількість акцій в обігу за період | 149 962 764 | 149 962 764 |
| Чистий прибуток (збиток) на акцію | 0,00009 | 0,00007 |

19. Договірні та умовні зобов'язання**(а) Зобов'язання за операційною орендою**

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Періоди виплат за угодами невідомої оренди станом на 31 грудня представлені таким чином:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік***(у тисячах гривень)*

Станом на 31 грудня 2024 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | До одного місяця | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Усього |
|----------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|---------------|
| Зобов'язання з оренди | 1 736 | 5 116 | 6 417 | 13 269 |

Станом на 31 грудня 2023 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | До одного місяця | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Усього |
|----------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|---------------|
| Зобов'язання з оренди | 1 501 | 4 077 | 11 831 | 17 409 |

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня наведений у таблиці нижче:

Станом на 31 грудня 2024 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | До одного місяця | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Усього |
|----------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|---------------|
| Зобов'язання з оренди | 1 977 | 5 956 | 6 721 | 14 654 |

Станом на 31 грудня 2023 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | До одного місяця | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Усього |
|----------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|---------------|
| Зобов'язання з оренди | 1 751 | 5 276 | 13 240 | 20 267 |

(б) Зобов'язання з надання кредитів та гарантій

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання являють собою затверджені кредити та кредитні кошти. Загальна сума зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки строк дії таких зобов'язань може закінчитися або вони можуть бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2024 року, безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 15 934 тис. грн (2023 рік: 5 287 тис.грн).

Зобов'язання з кредитування представлені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2024 р.

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Безвідкличні кредитні лінії | 14 944 | 990 | - | 15 934 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (Примітка 21) | (175) | (11) | - | (186) |
| Фінансові гарантії | 42 071 | - | - | 42 071 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (Примітка 21) | (555) | - | - | (555) |

Станом на 31 грудня 2023 р.

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Безвідкличні кредитні лінії | 5 287 | - | - | 5 287 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (74) | - | - | (74) |
| Фінансові гарантії | 9 306 | - | - | 9 306 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (44) | - | - | (44) |

(в) Страхування

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір, поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів, може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

(г) Умовні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво 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 під потенційні податкові зобов'язання..

(д) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан Банку.

(е) Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2024 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 2 724 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – відсутні).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

20. Аналіз доходів та витрат

Процентні доходи та витрати за рік представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Кредити та аванси клієнтам | 143 586 | 127 890 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 93 994 | 97 291 |
| ОВДП | 31 112 | 13 117 |
| Кошти в інших банках | 3 097 | 5 612 |
| Усього процентних доходів | 271 789 | 243 910 |
| Депозити | (67 355) | (72 153) |
| Інші залучені кошти | (18 060) | (20 835) |
| Поточні рахунки | (55 217) | (40 812) |
| Кошти банків | (126) | (334) |
| Зобов'язання з права користування | (816) | (1 013) |
| Усього процентних витрат | (141 574) | (135 147) |
| Чисті процентні доходи | 130 215 | 108 763 |

Комісійні доходи та витрати, за рік що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|--|-----------------|----------------|
| Комісійні доходи: | | |
| Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти | 4 755 | 5 021 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 20 290 | 31 420 |
| Кредитне обслуговування | 7 372 | 9 648 |
| Інше | 2 880 | 1 425 |
| Усього комісійних доходів | 35 297 | 47 514 |
| Комісійні витрати: | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | (14 318) | (4 486) |
| Кредитне обслуговування | (1 809) | (3 796) |
| Інше | (1 063) | (950) |
| Усього комісійних витрат | (17 190) | (9 232) |
| Чисті комісійні доходи | 18 107 | 38 282 |

В 2024 році в складі статті «Інші прибутки (збитки)» враховуються доходи від збільшення ринкової вартості майна, що перейшло Банку як заставодержателю в сумі 312 тис.грн. (в 2023 році – витрати від знецінення майна 3 779 тис.грн.), в результаті переоцінки, що була здійснена незалежним оцінювачем. Банк здійснює переоцінку майна, що перейшло до Банку як заставодержателю з достатньою регулярністю, так, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Амортизаційні витрати

| | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Амортизація | 3 445 | 2 763 |
| Знос орендованого майна | 3 841 | 4 880 |
| Усього амортизаційні витрати | 7 286 | 7 643 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік***(у тисячах гривень)*

Адміністративні та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Ремонт та обслуговування основних засобів | 14 270 | 7 589 |
| Витрати на оренду та утримання приміщень | 7 168 | 5 515 |
| Витрати на зв'язок та інформацію | 4 777 | 4 029 |
| Податки крім податку на прибуток та інші обов'язкові платежі | 4 216 | 3 118 |
| Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали | 3 473 | 1 831 |
| Витрати на охорону | 2 908 | 3 179 |
| Плата за юридичні та консультаційні послуги | 2 519 | 1 527 |
| Аудит | 1 200 | 950 |
| Реклама і маркетинг | 698 | 580 |
| Транспортні витрати | 397 | 29 |
| Витрати на відрядження | 203 | 795 |
| Переоцінка інших активів | - | 377 |
| Інші операційні витрати | 7 331 | 3 627 |
| Усього | 49 160 | 33 146 |

21. Резерв під очікувані кредитні збитки

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Сальдо на 1 січня 2023 року | (47 979) |
| Використано | 40 610 |
| Нараховано | (14 930) |
| Вплив курсових різниць | (303) |
| Сальдо на 31 грудня 2023 року | (22 602) |
| Використано | - |
| Нараховано | (4 638) |
| Вплив курсових різниць | (902) |
| Сальдо на 31 грудня 2024 року | (28 142) |

22. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

| | 2024 | 2023 |
|---|---------------|--------------|
| Витрати з поточного податку | 19 734 | 9 966 |
| Вигода з відстроченого податку | (9) | (856) |
| Усього (дохід)/витрати з податку на прибуток | 19 725 | 9 110 |

У 2024 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 50% (2023: 50%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

(у тисячах гривень)

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки податку на прибуток до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

| | 2024 | % | 2023 | % |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування | 33 038 | 100,0% | 19 920 | 100,0% |
| Податок на прибуток за діючою ставкою оподаткування | 16 519 | 50,0% | 9 960 | 50,0% |
| Вплив зміни у відсотковій ставці (ВПЗ) | - | - | (853) | (4,3%) |
| Вплив різниць, що (збільшують) зменшують об'єкт оподаткування | 3 206 | (0,02%) | 3 | (0,02%) |
| Фактичні (доходи) / витрати з податку на прибуток | 19 725 | 50,0% | 9 110 | 45,7% |

* станом на 31 грудня 2024 року ставка відстроченого податку на прибуток, що, як очікується, буде застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно з чинним на звітну дату законодавством України становить 25 % (станом на 31 грудня 2023 року: 25%).

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року відносяться до наступних статей:

| | 1 січня 2024 р. | Визнано у прибутку або збитку | 31 грудня 2024 р. |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | <i>Актив (зобов'язання)</i> | <i>Вигода (витрати)</i> | <i>Актив (зобов'язання)</i> |
| Основні засоби | 721 | 9 | 730 |
| Накопичені податкові збитки | 2 365 | - | 2 365 |
| Усього | 3 086 | 9 | 3 095 |

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року відносяться до наступних статей:

| | 1 січня 2023 р. | Визнано у прибутку або збитку | 31 грудня 2023 р. |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | <i>Актив (зобов'язання)</i> | <i>Вигода (витрати)</i> | <i>Актив (зобов'язання)</i> |
| Основні засоби | 517 | 204 | 721 |
| Накопичені податкові збитки | 1 713 | 652 | 2 365 |
| Усього | 2 230 | 856 | 3 086 |

23. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти представлені, головним чином, форвардними валютними контрактами та міжбанківськими свопами.

Керівництво вважає, що такі операції є, по суті, валютними свопами, і відображає їх згідно з обліковою політикою Банку, яка застосовується для похідних фінансових інструментів.

| | 2024 | 2023 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | Форвардні валютні контракти | Форвардні валютні контракти |
| Активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 237 | 339 |
| Зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | (512) | (2 159) |

24. 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.

(а) 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 Наглядовою радою. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, операційного ризику, комплаєнс-ризика та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та заборгованістю клієнтів та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на кінець звітного періоду.

Керівництво здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та пов'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії в Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку, або будь-якої кредитної історії в цілому, не означає абсолютної неможливості отримати кредит за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом, або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження постачальників, клієнтів, іншу заборгованість,

фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк надає кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосередив свою діяльність по стягненню вже існуючих кредитів, виданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі доходів позичальника, сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. У світлі цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг клієнта може бути переглянутий.

Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)

Банк розраховує ОКЗ на основі кількох сценаріїв, які включають оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків, щодо очікуваних сум неотримання грошових коштів, дисконтованих на приблизну ефективну ставку відсотка. Недоотримання грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать суб'єкту господарювання відповідно до договору, і грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує отримати. Нижче наведена механіка розрахунків ОКЗ, ключовими елементами якої є:

- Ймовірність дефолту (PD) Ймовірність дефолту - це оцінка ймовірності дефолту на даному часовому горизонті.
Подія дефолту може відбутися лише у певний момент протягом періоду, що аналізується, якщо до цього моменту Банк не припинить визнання кредиту, і кредит залишиться у портфелі.
- Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) Сума під ризиком у випадку дефолту - це оцінка величини кредиту на майбутню дату дефолту, враховуючи очікувані зміни суми кредиту після звітної дати, включаючи погашення основної суми та процентів, і очікувані вибірки позичальників за кредитними зобов'язаннями, а також нараховані проценти за пропущеними платежами.
- Величина збитку у випадку дефолту (LGD) Показник Збитку у випадку дефолту являє собою оцінку збитку, понесеного у випадку настання дефолту у певний визначений момент часу. Він розраховується на основі різниці між сумою платежів, що будуть отримані згідно з договором, та сумою, яку очікує отримати кредитор, включаючи кошти від реалізації будь-якої застави. Зазвичай він представлений як відсоток суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі кредитних збитків, що, за прогнозами, будуть понесені у період існування активу (очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента). Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента розраховуються або індивідуально, або для груп активів, залежно від характеристик відповідного портфеля фінансових інструментів.

Банк прийняв політику, що передбачає проведення наприкінці кожного звітного періоду оцінки з метою виявлення події можливого суттєвого підвищення кредитного ризику після первісного визнання шляхом аналізу змін рівня ризику дефолту, що відбуваються протягом усього залишкового строку дії фінансового інструмента. За результатами описаного вище процесу Банку поділяє свої кредити на групи ("Стадіями") за ступенем ризику, що іменуються "Стадія 1", "Стадія 2", "Стадія 3" і "Придбані або створені знецінені фінансові активи" (РОСІ-активи):

- Стадія 1 У момент первісного визнання кредитів Банк визнає резерв під збитки на основі суми очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Крім того, Стадія 1 включає кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у Стадію 1 з Стадії 2.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Стадія 2 Якщо рівень кредитного ризику за кредитом суттєво збільшується після підписання кредитного договору, Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. Крім того, Стадія 2 включає кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у Стадію 2 з Стадії 3.

Стадія 3 Кредити вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента.

РОСІ-активи Придбані або створені знецінені фінансові активи (РОСІ-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. РОСІ-активи при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю, а процентний дохід в подальшому визнається на основі скоригованої ефективної ставки відсотка. Очікувані кредитні збитки визнаються чи сторнуються лише у випадку подальшої зміни суми очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії інструмента.

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів, включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності шляхом створення резерву під збитки від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі.

Наведена нижче таблиця відображає значення фінансових активів за класами якості станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року

31 грудня 2024

| | | <i>Стандар тні</i> | <i>Під спостер еженням</i> | <i>Знеціне ні</i> | <i>Усього</i> |
|---|---------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі | Стадія 1 | 324 769 | - | - | 324 769 |
| | Усього | 324 769 | - | - | 324 769 |
| Кредити клієнтам за амортизовано вартістю | | | | | |
| Кредити юридичним особам | Стадія 1 | 958 033 | - | - | 958 033 |
| | Стадія 2 | - | 180 412 | - | 180 412 |
| | Стадія 3 | - | - | 91 516 | 91 516 |
| | Усього | 958 033 | 180 412 | 91 516 | 1 229 961 |
| Кредити фізичним особам | Стадія 1 | 2 647 | - | - | 2 647 |
| | Усього | 2 647 | - | - | 2 647 |
| Безвідкличні кредитні лінії | Стадія 1 | 14 944 | - | - | 14 944 |
| | Стадія 2 | - | 990 | - | 990 |
| | Усього | 14 944 | 990 | - | 15 934 |
| Фінансові гарантії | Стадія 1 | 42 071 | - | - | 42 071 |
| | Усього | 42 071 | - | - | 42 071 |
| Усього | | 1 342 464 | 181 402 | 91 516 | 1 615 382 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

31 грудня 2023

| | | Стандар тні | Під спостер еженням | Знеціне ні | Усього |
|---|---------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі | Стадія 1 | 236 696 | - | - | 236 696 |
| | Усього | 236 696 | - | - | 236 696 |
| Кредити клієнтам за амортизовано вартістю | | | | | |
| Кредити юридичним особам | Стадія 1 | 908 701 | - | - | 908 701 |
| | Стадія 2 | - | 42 674 | - | 42 674 |
| | Стадія 3 | - | - | 74 636 | 74 636 |
| | РОСІ активи | - | - | 364 | 364 |
| | Усього | 908 701 | 42 674 | 75 000 | 1 026 375 |
| Кредити фізичним особам | Стадія 1 | 51 | - | - | 51 |
| | Усього | 51 | - | - | 51 |
| Безвідкличні кредитні лінії | Стадія 1 | 5 287 | - | - | 5 287 |
| | Усього | 5 287 | - | - | 5 287 |
| Фінансові гарантії | Стадія 1 | 9 306 | - | - | 9 306 |
| | Усього | 9 306 | - | - | 9 306 |
| Усього | | 1 160 041 | 42 674 | 75 000 | 1 277 715 |

Кредитна якість фінансових активів управляється внутрішніми кредитними рейтингами Банку. Наведені вище таблиці показують якість кредиту за класом активів для кредитних ліній у звіті про фінансовий стан на основі системи кредитного рейтингу Банку.

Кредитний ризик за позабалансовими статтями

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями станом на 31 грудня представлений наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Безвідкличні кредитні лінії | 15 934 | 5 287 |
| Гарантії | 42 071 | 9 306 |
| Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями | 58 005 | 14 593 |

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спред и (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

(i) Валютний ризик

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

Банк має активи і зобов'язання деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Керівництво 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 актами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними актами відрізняється від значень, наведених нижче у таблиці.

Валютні позиції на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

| | Долари США | Євро | Інші валюти |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 16 245 | 136 800 | 11 533 |
| Кошти в інших банках | 5 224 | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 363 929 | 184 481 | - |
| Інвестиції в цінні папери | - | 21 881 | - |
| Інші активи | - | 11 322 | - |
| | 385 398 | 354 484 | 11 533 |
| Зобов'язання | | | |
| Інші залучені кошти | 108 602 | 252 123 | - |
| Кошти клієнтів | 340 355 | 58 715 | 356 |
| Інші зобов'язання | 43 | - | - |
| | 449 000 | 310 838 | 356 |
| Чиста балансова позиція | (63 602) | 43 646 | 11 177 |
| Чиста довга / (коротка) позиція | (63 602) | 43 646 | 11 177 |

Валютні позиції на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

| | Долари США | Євро | Інші валюти |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 61 780 | 70 340 | 2 033 |
| Кошти в інших банках | 20 213 | 67 552 | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 435 755 | 135 900 | - |
| Інвестиції в цінні папери | - | 63 094 | - |
| Інші активи | 3 893 | - | - |
| | 521 641 | 336 886 | 2 033 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | 97 639 | 274 117 | - |
| Інші залучені кошти | 359 438 | 66 725 | 385 |
| Кошти клієнтів | - | - | - |
| Інші зобов'язання | - | 49 | - |
| | 457 077 | 340 891 | 385 |
| Чиста балансова позиція | 64 564 | (4 005) | 1 648 |
| Чиста довга / (коротка) позиція | 64 564 | (4 005) | 1 648 |

У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік***(у тисячах гривень)*

від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

| <i>Валюта</i> | <i>Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2024 р.</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування 2024 р.</i> | <i>Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2024 р.</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування 2024 р.</i> |
|---------------|--|---|---|---|
| Долар США | +20 | (12 720) | (20,00) | 12 720 |
| Євро | +20 | 8 720 | (20,00) | (8 720) |

| <i>Валюта</i> | <i>Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування 2023 р.</i> | <i>Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування 2023 р.</i> |
|---------------|--|---|---|---|
| Долар США | +20 | 12 913 | (20,00) | (12 913) |
| Євро | +20 | (801) | (20,00) | 801 |

Валютні ризики, визначені МСФЗ 7, виникають за рахунок фінансових інструментів, які деноміновані у валюті, що не є функціональною валютою та має грошовий характер; ризики, пов'язані з перекладом, не враховуються.

(ii) 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 за строками виникнення 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, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня 2024 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

| | Долари США | Євро | Гривня |
|------------------------------------|---------------|-------|--------|
| Активи | | | |
| Кошти в інших банках | - | 0,70% | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6,63% | 6,97% | 18,66% |
| Зобов'язання | | | |
| Інші залучені кошти | 8,84% | 2,09% | 13,19% |
| Кошти клієнтів | 2,36% | 0,74% | 11,17% |

Станом на 31 грудня 2023 року середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти були представлені:

| | Долари США | Євро | Гривня |
|------------------------------------|---------------|-------|--------|
| Активи | | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | - | - | 15,90% |
| Кошти в інших банках | 4,10% | 3,80% | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7,70% | 8,50% | 24,40% |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | - | - | 14,00% |
| Інші залучені кошти | 9,60% | 2,10% | 14,10% |
| Кошти клієнтів | 2,40% | 1,70% | 15,40% |

Нижче наведений аналіз впливу на прибуток до оподаткування можливих змін у процентних ставках зі фінансовими інструментами, які залучені за плаваючими процентними ставками:

| | Збільшення у базисних пунктах | Вплив на прибуток до оподаткування | Зменшення у базисних пунктах | Вплив на прибуток до оподаткування |
|------|-------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| 2024 | +100 | 629 | (100) | (629) |
| 2023 | +100 | 2 988 | (100) | (2 988) |

(г) Ризик ліквідності

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.

Підхід керівництва 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,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

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.

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

| | До одного місяця | Від одного до трьох місяців | Від трьох до одного року | Від одного року до п'яти років | Більше п'яти років | Усього |
|--|------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 337 642 | - | - | - | - | 337 642 |
| Інвестиції в цінні папери | 644 835 | 89 697 | 76 802 | 64 469 | - | 875 803 |
| Кошти в інших банках | - | - | 5 224 | - | - | 5 224 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 161 038 | 244 735 | 526 350 | 288 737 | - | 1 220 860 |
| | 1 143 515 | 334 432 | 608 376 | 353 206 | - | 2 439 529 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Інші залучені кошти | 3 324 | 4 690 | 141 084 | 206 611 | 25 650 | 381 359 |
| Кошти клієнтів | 908 602 | 197 102 | 414 114 | 123 447 | - | 1 643 265 |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 742 | 502 | 5213 | 6 455 | - | 15 912 |
| | 915 671 | 202 294 | 560 411 | 336 513 | 25 650 | 2 040 539 |
| (Дефіцит) надлишок ліквідності за період | 227 844 | 132 138 | 47 965 | 16 693 | (25 650) | 398 990 |
| Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності | 227 844 | 359 982 | 407 947 | 424 640 | 398 990 | |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

| | До одного місяця | Від одного до трьох місяців | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Більше п'яти років | Усього |
|--|------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 235 095 | - | - | - | - | 235 095 |
| Інвестиції в цінні папери | 909 823 | 101 484 | 43 915 | 84 183 | - | 1 139 405 |
| Кошти в інших банках | 82 753 | - | - | 5 024 | - | 87 777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 133 520 | 264 872 | 454 090 | 164 563 | - | 1 017 045 |
| | 1 361 191 | 366 356 | 498 005 | 253 770 | - | 2 479 322 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 40 077 | - | - | - | - | 40 077 |
| Інші залучені кошти | 7 045 | 17 621 | 106 173 | 218 333 | 42 627 | 391 799 |
| Кошти клієнтів | 1 095 940 | 223 034 | 326 511 | 12 536 | 10 000 | 1 668 021 |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 022 | - | 4 077 | 11 832 | - | 18 931 |
| | 1 146 084 | 240 655 | 436 761 | 242 701 | 52 627 | 2 118 828 |
| (Дефіцит) надлишок ліквідності за період | 215 107 | 125 701 | 61 244 | 11 069 | (52 627) | 360 494 |
| Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності | 215 107 | 340 808 | 402 052 | 413 121 | 360 494 | |

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб з правом дострокового повернення. Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення.

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня 2024 року наведений у таблиці нижче:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

| | До одного місяця | Від одного до трьох місяців | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Більше п'яти років | Усього |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|
| Кошти банків | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Кошти клієнтів | 792 369 | 99 602 | 439 877 | 127 234 | - | 1 459 082 |
| Інші залучені кошти | 3 324 | 3 131 | 148 851 | 201 984 | 27 245 | 384 535 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 536 | 674 | - | 13 090 | - | 15 300 |
| Усього | 797 233 | 103 407 | 588 728 | 342 308 | 27 245 | 1 843 621 |

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня 2023 року наведений у таблиці нижче:

| | До одного місяця | Від одного до трьох місяців | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Більше п'яти років | Усього |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|
| Кошти банків | 3 | | | | | 3 |
| Кошти клієнтів | 4 787 | 7 522 | 149 837 | 217 182 | 25 883 | 405 211 |
| Інші залучені кошти | 792 369 | 99 602 | 439 877 | 127 234 | | 1 459 082 |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 981 | 502 | 6 055 | 6 758 | - | 17 296 |
| Усього | 801 140 | 107 626 | 595 769 | 351 174 | 25 883 | 1 881 592 |

25. Управління капіталом*(i) Регулятивний капітал*

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («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 достатності (адекватності) капіталу, встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. З 5 серпня 2024 року вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Станом на 31 грудня 2024 року мінімальний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК), встановлений НБУ, становить 8,5%.

Станом на 31 грудня 2024 року показник достатності регулятивного капіталу Банку (НРК), розрахований згідно вимогами НБУ, складає 27,12%.

Станом на 31 грудня 2023 року показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно вимогами НБУ, складає 29,58%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік***(у тисячах гривень)*

Банк дотримувався вимог Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 і 2023 років.

Нижче у таблиці показано структуру регулятивного капіталу, розраховані згідно з вимогами Національного банку України:

- станом на 31 грудня 2024 року: Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Національного банку України від 28.08.2001 №368, Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш. та Постанови Національного банку України від 28.12.2023 №196.

- станом на 31 грудня 2023 року: Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Національного банку України від 28.08.2001 №368 та Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш.:

(у тисячах гривень)

| | 2023 |
|---|----------------|
| Основний капітал | 355 774 |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 364 410 |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 4 086 |
| Операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу) | - |
| Емісійні різниці | 2 902 |
| Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 46 103 |
| Зменшення основного капіталу, в т.ч.: | |
| нематеріальні активи за мінусом суми зносу | 4 055 |
| збитки минулих років | 16 180 |
| розрахунковий збиток поточного року | - |
| капітальні інвестиції у нематеріальні активи | - |
| балансова вартість активів, які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених Законом "Про банки та банківську діяльність" | 41 492 |
| Додатковий капітал | 13 028 |
| Усього регулятивного капіталу | 368 802 |

| | 2024 |
|---------------------------------------|----------------|
| Основний капітал 1 рівня (ОК1) | 359 648 |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | |

| | |
|--|---------|
| Власні інструменти ОК1 | 364 410 |
| Емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власними інструментами ОК1 | 2 902 |
| Нерозподілені прибутки минулих років | 59 785 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

| | |
|---|----------------|
| Прибуток за проміжний звітний період | 35 088 |
| Резервний та інші фонди | 46 643 |
| Вирахування з основного капіталу 1-го рівня, в т.ч.: | |
| Непокриті збитки минулих років | 16 180 |
| Нематеріальні активи, крім НМАкп | 5 216 |
| Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАкп | 1 981 |
| НМАкп (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму) | 7 181 |
| Накопичена амортизація НМАкп | 4 174 |
| Капітальні вкладення у нематеріальні активи | 2 478 |
| Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ) | 727 |
| Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув | 10 274 |
| Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув | 48 |
| Прострочені нараховані доходи | 692 |
| Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів | 20 |
| Величина непокритого кредитного ризику | 69 104 |
| Балансова вартість непрофільних активів | 43 552 |
| Додатковий капітал 1 рівня (ДК1) | - |
| Капітал 2 рівня (К2) | - |
| Усього | 359 648 |

26. Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із 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 близькі родичі, а також компанії, які контролюються акціонерами, або на які акціонери, основний управлінський персонал, або їх близькі родичі здійснюють значний вплив.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за 2024 рік**

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року фактичними контролюючими сторонами Банку є АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» та "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлені наступним чином:

| | 2024 | 2023 |
|--|--------|--------|
| Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом | | |
| Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня): | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - |
| Кошти клієнтів | 30 008 | 3 780 |
| Звіт про сукупний дохід: | | |
| Процентні доходи | - | - |
| Процентні витрати | 395 | 2 |
| Заробітна плата та відповідні нарахування | 35 307 | 21 077 |
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | | |
| Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня): | | |
| Кошти клієнтів | 11 182 | 98 |

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

| | Гривні | Відсоткова ставка | Долари США | Відсоткова ставка | Євро | Відсоткова ставка |
|--|--------|-------------------|------------|-------------------|------|-------------------|
| Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом | | | | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | - | - | - |
| Депозити клієнтів | 4 207 | 16,33% | 24 585 | 3,23% | - | - |
| Поточні рахунки | 247 | 0,00% | 407 | 0,00% | 167 | 0,00% |
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | | | | | | |
| Депозити клієнтів | - | - | 10 680 | 3,2% | 239 | 0,00% |
| Поточні рахунки | 10 | 0,00% | 94 | 0,00% | 1 | 0,00% |

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

| | Гривні | Відсоткова ставка | Долари США | Відсоткова ставка | Євро | Відсоткова ставка |
|--|--------|-------------------|------------|-------------------|------|-------------------|
| Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом | | | | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | - | - | - |
| Депозити клієнтів | - | - | 812 | 2,00% | - | - |
| Поточні рахунки | 2 214 | 0,00% | 613 | 0,00% | 138 | 0,00% |
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | | | | | | |
| Поточні рахунки | 10 | 0,00% | 87 | 0,00% | 1 | 0,00% |

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.

27. Оцінка справедливої вартості

(а) Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які оцінюються за амортизованою вартістю у фінансовій звітності. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

| | 2024 | | 2023 | |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | Загальна балансова вартість | Справедлива вартість | Загальна балансова вартість | Справедлива вартість |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 337 642 | 337 642 | 235 095 | 235 095 |
| Інвестиції в цінні папери | 853 922 | 853 922 | 1 076 311 | 1 076 311 |
| Кошти в інших банках | 5 224 | 5 224 | 87 777 | 87 777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1 220 860 | 1 220 860 | 1 017 045 | 1 017 045 |
| Усього | 2 417 648 | 2 417 648 | 2 416 228 | 2 416 228 |
| Кошти банків | 3 | 3 | 40 077 | 40 077 |
| Рахунки клієнтів | 1 643 265 | 1 643 265 | 1 668 021 | 1 668 021 |
| Інші залучені кошти | 381 359 | 381 359 | 391 799 | 391 799 |
| Усього | 2 024 627 | 2 024 627 | 2 099 897 | 2 099 897 |

Нижче описані методики та припущення, використані для визначення справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), передбачається, що їх балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу, ощадних рахунків без встановленого терміну погашення і фінансових інструментів з плаваючою ставкою.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю

Для тих інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, використовується модель дисконтування грошових потоків з використанням поточних ринкових ставок на подібні фінансові інструменти з аналогічним станом, аналогічним кредитним ризиком та строком погашення.

(б) Фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких вимірюється або розкрита у фінансовій звітності класифікуються за рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості, представленими нижче, на найнижчому рівні, який є істотними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано можуть бути отримані на основі ринкових джерел; та
- Рівень 3: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано не можуть бути отримані на основі ринкових джерел.

Для активів та зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на постійній основі, Банк в кінці кожного звітного періоду аналізує, чи відбулися переходи між рівнями ієрархії шляхом повторної оцінки розподілу за категоріями (на основі даних найнижчого рівня, який, в цілому, має важливе значення для оцінки справедливої вартості).

Для цілей розкриття інформації за справедливою вартістю, Банк визначає класи активів і зобов'язань на основі сутності, характеристик і ризиків активу або зобов'язання та рівня ієрархії справедливої вартості.

| 31 грудня 2024 року | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Усього |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 185 534 | 152 108 | - | 337 642 |
| Інвестиції в цінні папери | 21 881 | 184 641 | 669 281 | 875 803 |
| Кошти в інших банках | - | 5 224 | - | 5 224 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 1 220 860 | 1 220 860 |
| Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю | | | | |
| Кошти банків | - | 3 | - | 3 |
| Кошти клієнтів | - | 773 737 | 869 528 | 1 643 265 |
| Інші залучені кошти | - | - | 381 359 | 381 359 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

(у тисячах гривень)

| 31 грудня 2023 року | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Усього |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 105 114 | 129 981 | - | 235 095 |
| Інвестиції в цінні папери | 63 094 | 132 774 | 943 537 | 1 139 405 |
| Кошти в інших банках | - | 87 777 | - | 87 777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 1 017 045 | 1 017 045 |
| Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю | | | | |
| Кошти банків | - | 40 077 | - | 40 077 |
| Кошти клієнтів | - | 967 551 | 700 470 | 1 668 021 |
| Інші залучені кошти | - | - | 391 799 | 391 799 |

28. Події після балансової дати

Правління Національного банку України ухвалило рішення збільшити облікову ставку з 13,5% річних до 14,5% річних із 24 січня 2025 року.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

Тихонов І.Ю.

Голова Правління

Кузьменко І.М.

Головний бухгалтер

22 квітня 2025 року