

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Проміжна скорочена фінансова звітність

31 березня 2025р.

Зміст

| | |
|---|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) | 1 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати)..... | 2 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) | 4 |
| Примітки до фінансової звітності | |
| 1 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ..... | 5 |
| 2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ | 5 |
| 3 ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 7 |
| 4 ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ..... | 11 |
| 5 ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ | 12 |
| 6 ПІДКЛАСИФІКАЦІЇ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ..... | 19 |
| 7 АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ..... | 24 |
| 8 ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК..... | 26 |
| 9 ОРЕНДА..... | 27 |
| 10 ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ | 29 |
| 11 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ..... | 30 |
| 12 ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ | 30 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2025 року
 (у тисячах гривень)

| | Примітки | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------|------------------|------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 229 177 | 337 642 |
| Інвестиції в цінні папери | | 587 731 | 875 803 |
| Кредити та заборгованість банків | 6 | 26 159 | 5 224 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 1 393 392 | 1 220 860 |
| Похідні фінансові активи | | 37 | 237 |
| Інвестиційна нерухомість | 6 | 37 117 | 37 117 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | | 87 | - |
| Відстрочені податкові активи | | 731 | 3 095 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | 8 616 | 8 721 |
| Основні засоби | 6 | 15 980 | 17 701 |
| Інші фінансові активи | 6 | 12 883 | 12 783 |
| Інші нефінансові активи | 6 | 13 362 | 12 321 |
| Усього активів | | 2 325 272 | 2 531 504 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | 6 | 1 | 3 |
| Кошти клієнтів | 6 | 1 430 823 | 1 643 265 |
| Інші залучені кошти | 6 | 382 175 | 381 359 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 44 | 512 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 6 | 5 163 | 633 |
| Забезпечення винагород працівникам | 6 | 8 989 | 7 933 |
| Інші фінансові зобов'язання | 9 | 15 238 | 15 912 |
| Поточні податкові зобов'язання | | 132 | 6 938 |
| Усього зобов'язань | | 1 842 565 | 2 056 555 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | 11 | 364 410 | 364 410 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 4 086 | 4 086 |
| Нерозподілений прибуток | | 64 682 | 56 919 |
| Емісійний дохід | | 2 902 | 2 902 |
| Резервні та інші фонди банку | | 46 627 | 46 632 |
| Усього власного капіталу | | 482 707 | 474 949 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 325 272 | 2 531 504 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

28 квітня 2025 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(звіт про фінансові результати) за 3 місяці 2025 року

(у тисячах гривень)

| | При- мітки | 31.03.2025 | 31.03.2024 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Процентні доходи | 7 | 66 386 | 70 453 |
| Процентні витрати | 7 | (35 083) | (39 632) |
| Чистий процентний дохід | | 31 303 | 30 821 |
| Комісійні доходи | 7 | 8 126 | 9 183 |
| Комісійні витрати | 7 | (3 533) | (4 919) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 7 173 | 11 261 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 12 | 424 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | | 8 786 | 10 252 |
| Інші витрати | | (2 707) | (1 634) |
| Інші прибутки (збитки) | | 135 | 4 649 |
| Витрати на виплати працівникам | 7 | (26 608) | (21 632) |
| Амортизаційні витрати | 7 | (2 066) | (1 585) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | | (10 270) | (9 035) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 10 351 | 27 785 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 8 | (2 588) | (6 946) |
| Чистий прибуток та усього сукупний дохід | | 7 763 | 20 839 |
| 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 | | (5) | (27) |
| Чистий інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податку на прибуток | | (5) | (27) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 7 758 | 20 812 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

28 квітня 2025 року



Примітки на сторінках 5 – 30 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 3 місяці 2025 року
 (у тисячах гривень)

| | Примітки | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------|------------------|-----------------|
| Операційна діяльність | | | |
| Отримані процентні доходи | | 63 830 | 250 334 |
| Сплачені процентні витрати | | (30 394) | (139 737) |
| Отримані комісійні доходи | | 8 170 | 35 217 |
| Сплачені комісійні витрати | | (3 640) | (17 108) |
| Чистий результат від операцій з іноземними валютами | | 7 146 | 38 820 |
| Інші отримані операційні доходи/(витрати) | | 134 | (1 914) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (39 076) | (142 251) |
| Податок на прибуток сплачений | | (7 030) | (18 178) |
| Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань | | (860) | 5 183 |
| Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях | | | |
| Зміна коштів в інших банках | | (20 664) | 82 178 |
| Зміна кредитів та заборгованості клієнтів (Придбання) погашення депозитних сертифікатів НБУ | | (162 206) | (194 916) |
| | | 411 000 | 274 000 |
| Зміна інших активів | | (123 530) | (7 708) |
| Зміна коштів банків | | (3) | (40 028) |
| Зміна коштів клієнтів | | (214 790) | (25 128) |
| Зміна інших зобов'язань | | 3 530 | (5 307) |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від операційної діяльності | | (107 523) | 88 274 |
| Інвестиційна діяльність | | | |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів | | 518 | (15 201) |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості | | 0 | 41 215 |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від інвестиційної діяльності | | 518 | 26 014 |
| Фінансова діяльність | | | |
| Надходження інших залучених коштів | | - | - |
| Погашення коштів, отриманих від міжнародних фінансових установ | | (1 494) | (11 997) |
| Грошові кошти, (використані у) отримані від фінансової діяльності | | (1 494) | (11 997) |
| Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти | | 8 417 | 1 943 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | (8 383) | (1 687) |
| Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (108 465) | 102 547 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня | 6 | 337 642 | 235 095 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня | 6 | 229 177 | 337 642 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

п. Ігор Кузьменко

28 квітня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 5 – 30 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці 2025 року
 (у тисячах гривень)

| | Статут- ний капітал | Незареєст- ований статутний капітал | Емісій- ний дохід | Резервні та інші фонди банку | Нерозпо- ділений прибуток | Усього |
|--|---------------------------|--|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Залишок на 1 січня 2024 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 |
| Прибуток за 3 місяці 2025 року | - | - | - | - | 7 763 | 7 763 |
| Результат від переоцінки фінансових активів | - | - | - | (5) | - | (5) |
| Усього сукупний дохід за 3 місяці 2025 року | - | - | - | (5) | 7 763 | 7 758 |
| Залишок на 31 березня 2025 року | 364 410 | 4 086 | 2 902 | 46 627 | 64 682 | 482 707 |

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

28 квітня 2025 року



Примітки на сторінках 5 – 30 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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, операцій з цінними паперами 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», м. Київ, Україна.

Станом на 31 березня 2025 року Банк мав 70 працівників та не мав відділень (31 грудня 2024 року: 68 працівників та не мав відділень).

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 березня 2025 року володіє 58% акцій Банку (31 грудня 2024 року: 58%) та «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 березня 2025 року володіє 42% акцій Банку (31 грудня 2024 року: 42%) що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 31 березня 2025 року 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.

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 IT-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 3 місяців 2025 року, що закінчилося 31 березня 2025 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 фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 3 місяці 2025 року 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, нафтоховища 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 керування організацією 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 планується.

Кредитні ризики в прогностичному 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 Банк допускає поступовий вихід нових кредитів в NPL протягом 2025 року.

Відповідно до запланованих показників діяльності на 2025 рік, Банк дотримується нормативних вимог НБУ протягом всього прогностичного 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 березня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу Нрк становив 25,2%, достатності капіталу 1 рівня Нк1 – 25,2%, достатності основного капіталу 1 рівня Нок1 – 25,2% при нормативних значеннях Нрк - 9,25%, Нк1 - 7,5% та Нок1 - 5,63% відповідно.

Значення нормативів 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 березня 2025 року рівень резервів не перевищує 0,83% від кредитного портфелю (станом на 31 грудня 2024 року - 0,97%), 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 вплив 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 березня 2025 року, рівень ліквідності Банку залишається високим, попри війну, про що свідчать значення нормативів ліквідності:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами LCRBB = 426,00%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті LCRIB = 931,08%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 136,61%
- у порівнянні з минулорічними показниками: LCRBB = 296,65%, LCRIB=622,21%, NSFR = 162,47%.

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. Перемовини 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:

- 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

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 березня 2025 р. | 31 грудня 2024 р. |
|---------------|---------------------------|--------------------------|
| Долар США | 41,4787 | 42,0390 |
| Євро | 44,7472 | 43,9266 |

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.

Фінансові інструменти

(i) Класифікація

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.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення;

- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та аванси клієнтам", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

Кредити та аванси клієнтам – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які управлінський персонал:

- має намір продати негайно або найближчим часом;
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу;
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та аванси клієнтам включають кредити та заборгованість клієнтів, фінансову дебіторську заборгованість, кошти в інших банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

Депозитні сертифікати НБУ – фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інвестиції, що утримуються до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу;
- відповідають визначенню «кредити та аванси клієнтам».

(у тисячах гривень)

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

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

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

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

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 погашенні 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 справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що 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.

(v) Прибутки або збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку;
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної відсоткової ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що

відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

Знецінення

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої заборгованості клієнтів (далі – “кредити та аванси клієнтам”). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет знецінення. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від знецінення виникають тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки знецінення по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об'єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет знецінення. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет знецінення і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від знецінення кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

У деяких випадках наявні з відкритих джерел дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від знецінення кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від знецінення здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка сталася після визнання збитку від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву під знецінення кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви під знецінення), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Нефінансові активи

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

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

Зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

Резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

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.

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 наслідок переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітного 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.

Оренда

Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

Банк обліковує платежі з оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

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.

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 оподатковуваного 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.

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".

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.

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.

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.

6 Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу на 31 березня 2025 року представлені наступним чином:

| | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | |
| Грошові кошти | | |
| Готівка | 53 306 | 27 508 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 175 871 | 310 134 |
| України | 138 864 | 280 877 |
| інших країн | 37 007 | 29 257 |
| Загальна сума грошових коштів | 229 177 | 337 642 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів | 229 177 | 337 642 |
| Кредити та аванси банкам | | |
| Депозити в інших банках | 26 159 | 5 224 |
| короткострокові | 26 159 | 5 224 |
| Загальна сума кредитів та авансів банкам | 26 159 | 5 224 |
| Кредити та аванси клієнтам | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 1 391 288 | 1 218 330 |
| Кредити покупцям | 2 104 | 2 530 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | 1 393 392 | 1 220 860 |
| Категорії фінансових активів | | |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю | 118 | 237 |
| Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 118 | 237 |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
| Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 87 603 | 21 881 |
| Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 87 603 | 21 881 |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | 2 108 439 | 2 402 923 |
| Загальна сума фінансових активів | 2 196 160 | 2 425 041 |
| Інвестиційна нерухомість | | |
| Інвестиційна нерухомість, завершена | 37 117 | 37 117 |
| Загальна сума інвестиційної нерухомості | 37 117 | 37 117 |
| Нематеріальні активи та гудвіл | | |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | |
| Комп'ютерне програмне забезпечення | 6 138 | 6 243 |
| Нематеріальні активи на етапі розробки | 2 478 | 2 478 |
| Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу | 8 616 | 8 721 |
| Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу | 8 616 | 8 721 |
| Основні засоби | | |
| Земля та будівлі | | |
| Будівлі | 6 083 | 7 044 |
| Загальна сума землі та будівель | 6 083 | 7 044 |
| Транспортні засоби | | |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2025 року

(у тисячах гривень)

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Автомобілі | 5 507 | 5 889 |
| Загальна сума транспортних засобів | 5 507 | 5 889 |
| Пристосування та приладдя | 187 | 210 |
| Комп'ютерне обладнання | 3 403 | 3 655 |
| Інші основні засоби | 800 | 903 |
| Загальна сума основних засобів | 15 980 | 17 701 |
| Різні активи | | |
| Похідні фінансові активи | | |
| Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі | 37 | 237 |
| Боргові інструменти утримувані | | |
| Державні боргові інструменти утримувані | 587 731 | 875 803 |
| Загальна сума боргових інструментів утримуваних | 587 731 | 875 803 |
| Відстрочені податкові активи | 731 | 3 095 |
| Інші фінансові активи | | |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 11 766 | 11 554 |
| Інша дебіторська заборгованість | 1 204 | 1 229 |
| Загальна сума інших фінансових активів | 12 970 | 12 783 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за іншими податками | - | 2 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 6 435 | 6 435 |
| Попередні платежі | 6 853 | 5 813 |
| Запаси | 74 | 68 |
| Загальна сума інших нефінансових активів | 13 362 | 12 318 |
| Категорії фінансових зобов'язань | | |
| Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 44 | 512 |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | 1 828 237 | 2 040 539 |
| Загальна сума фінансових зобов'язань | 1 828 281 | 2 041 051 |
| Інші залучені кошти | | |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 382 175 | 381 359 |
| Усього інших залучених коштів | 382 175 | 381 359 |
| Класи інших забезпечень | | |
| Різні інші резерви за зобов'язанням | | |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями | 60 | 78 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Резерви за контрактами фінансової гарантії | 5 103 | 555 |
| Усього різні інші резерви за зобов'язанням | 5 163 | 633 |
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 11 482 | 13 268 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 48 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 3 046 | 2 102 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 14 576 | 15 370 |
| Різні зобов'язання | | |
| Похідні фінансові зобов'язання | 44 | 512 |
| Депозити від банків | 1 | 3 |
| Депозити від клієнтів | | |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів | 809 703 | 835 060 |
| Залишки на депозитах до запитання від клієнтів | 365 693 | 576 780 |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів | 166 121 | 197 065 |
| Залишки на інших депозитах від клієнтів | 89 306 | 34 360 |
| Загальна сума депозитів від клієнтів | 1 430 823 | 1 643 265 |
| Зобов'язання перед іншими банками | 1 | 3 |
| Поточні податкові зобов'язання | 132 | 6 938 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 8 989 | 7 933 |
| Інша кредиторська заборгованість | 662 | 541 |
| Загальна сума інших нефінансових зобов'язань | 9 651 | 8 474 |
| Статутний капітал | | |
| Статутний капітал, звичайні акції | 364 410 | 364 410 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 4 086 | 4 086 |
| Загальна сума статутного капіталу | 368 496 | 368 496 |
| Нерозподілений прибуток | | |
| Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період | 21 076 | 13 313 |
| Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період | 43 606 | 43 606 |
| Загальна сума нерозподіленого прибутку | 64 682 | 56 919 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2025 року***(у тисячах гривень)*

| Різний власний капітал | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Резервні та інші фонди банку | 46 627 | 46 632 |
| Емісійний дохід | 2 902 | 2 902 |
| Чисті активи (зобов'язання) | | |
| Активи | 2 325 272 | 2 531 504 |
| Зобов'язання | 1 842 565 | 2 056 555 |
| Чисті активи (зобов'язання) | 482 707 | 474 949 |

7 Аналіз доходів та витрат

Доходи та витрати за 3 місяці 2025 року представлені наступним чином:

| | Поточний звітний період | Попередній звітний період |
|--|--|--|
| Аналіз доходів та витрат | | |
| Дохід від звичайної діяльності | | |
| Процентні доходи | 66 386 | 70 453 |
| Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках | 365 | 790 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів банкам | 438 | 142 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам | 41 314 | 31 736 |
| Процентні доходи від інших фінансових активів | 24 269 | 37 688 |
| Процентні доходи за фінансовою орендою | - | 97 |
| Комісійні доходи | | |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи | 1 418 | 1 874 |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування | 4 616 | 6 125 |
| Доходи за позабалансовими операціями | 460 | 15 |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 1 133 | 843 |
| Інші комісійні доходи | 499 | 326 |
| Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів | 8 126 | 9 183 |
| Загальна сума доходу від звичайної діяльності | 74 512 | 79 636 |
| Суттєві доходи та витрати | | |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість | | |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість | (22) | (120) |
| Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість | (22) | (120) |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | | |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси | 8 808 | 10 372 |
| Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси | 8 808 | 10 372 |
| Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше | - | 107 |
| Витрати на реструктуризацію | (171) | (503) |
| Прибутки від вибуття основних засобів | - | 279 |
| Інші фінансові доходи (витрати) | 7 453 | 13 046 |
| Процентні витрати | (35 083) | (39 632) |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами | - | (3) |
| Процентні витрати за позиками | (4 326) | (4 560) |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів | (30 602) | (34 847) |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями | (155) | (222) |
| Витрати на ремонт і обслуговування | (4 987) | (3 377) |
| Інші операційні доходи (витрати) | (1 168) | 2 557 |
| Витрати на благодійні внески та субсидії | (13) | (12) |
| Орендний дохід | 34 | 46 |
| Орендні витрати | (109) | (84) |
| Доходи від штрафів та пені | 1 | - |
| Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів | | |
| Комісійні витрати | | |
| Витрати від розрахунково-касового обслуговування | (2 725) | (3 950) |
| Витрати за операціями з цінними паперами | (44) | (27) |
| Витрати за позабалансовими операціями | (160) | (56) |
| Інші комісійні витрати | (604) | (886) |
| Загальна сума комісійних витрат | (3 533) | (4 919) |
| Доходи (витрати) від продажу | | |
| Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів | (1) | (1) |
| Загальна сума доходів (витрат) від продажу | (1) | (1) |
| Витрати за характером | | |
| Витрати на послуги | (2 911) | (3 511) |
| Витрати на оплату професійних послуг | (354) | (79) |
| Витрати на відрядження | (78) | (44) |
| Витрати на комунікацію | (959) | (698) |
| Комунальні витрати | (669) | (1 607) |
| Витрати на рекламу | (191) | (170) |
| Класи витрат на виплати працівникам | | |
| Короткострокові витрати на виплати працівникам | | |
| Заробітна плата | (22 295) | (18 365) |
| Внески на соціальне забезпечення | (4 284) | (3 208) |
| Інші короткострокові виплати працівникам | (29) | (59) |
| Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам | (26 608) | (21 632) |
| Загальна сума витрат на виплати працівникам | (26 608) | (21 632) |

| Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Амортизаційні витрати | | |
| Амортизаційні витрати | (2 066) | (1 585) |
| Загальна сума амортизаційних витрат | (2 066) | (1 585) |
| Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку | (2 066) | (1 585) |
| Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток | (1 080) | (1 248) |
| Інші витрати | (2 707) | (1 634) |
| Загальна сума витрат, за характером | (35 372) | (29 610) |

8 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

| | <u>31.03.2025</u> | <u>31.12.2024</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Витрати з поточного податку | 2 590 | 19 734 |
| Вигода з відстроченого податку | (2) | (9) |
| Усього (дохід)/витрати з податку на прибуток | 2 588 | 19 725 |

У I кварталі 2025 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 25% (2024: 50%).

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 березня 2025 року відносяться до наступних статей:

| | 1 січня 2025 р. | Визнано у прибутку або збитку | 31 березня 2025 р. |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | <i>Актив (зобов'язання)</i> | <i>Вигода (витрати)</i> | <i>Актив (зобов'язання)</i> |
| Основні засоби | 730 | 1 | 731 |
| Накопичені податкові збитки | 2 365 | (2 365) | - |
| Усього | 3 095 | (2 364) | 731 |

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 | 856 | 3 095 |

9 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.

МСФЗ 16 запроваджує 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. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може 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 користування 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, зміниться 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.

Згідно МСФЗ 16 в банку виникає нова категорія активів «актив з права користування» - 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 оцінку активу способом форми 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 (+).

| | <u>31.03.2025</u> | <u>31.12.2024</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Подання оренди для орендаря | | |
| Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду | 7 044 | 10 885 |
| Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду | 6 083 | 7 044 |
| Орендні зобов'язання | | |
| Орендні зобов'язання на початок періоду | 13 268 | 17 409 |
| Орендні зобов'язання на кінець періоду | 11 482 | 13 268 |
| | <u>31.03.2025</u> | <u>31.12.2024</u> |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 155 | 816 |

10 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 Спостережної 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.

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 березня 2025 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2024 року: «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ") що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року та за 2024 рік, представлені наступним чином:

| | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом | | |
| Звіт про фінансовий стан (станом на кінець періоду): | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - |
| Кошти клієнтів | 31 619 | 30 008 |
| Звіт про сукупний дохід: | | |
| Процентні доходи | - | - |
| Процентні витрати | 532 | 395 |
| Заробітна плата та відповідні нарахування | - | 35 307 |
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | | |
| Звіт про фінансовий стан (станом на кінець періоду): | | |
| Кошти клієнтів | 11 170 | 11 182 |

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 березня 2025 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 | 4 349 | 16,50% | 24 713 | 3,21% | - | - |
| Поточні рахунки | 20 | 0,00% | 1 771 | 0,00% | 235 | 0,00% |
| Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами | | | | | | |
| Депозити клієнтів | - | - | 10 601 | 3,18% | 243 | 1,50% |
| 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 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% |

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.

11 Статутний капітал

Станом на 31 березня 2025 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2024 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 березня 2025 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 3 місяців 2025 року та в 2024 році 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.

| | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------------|----------------|
| Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку | 7 763 | 13 313 |
| Середня кількість акцій в обігу за період | 149 962 764 | 149 962 764 |
| Чистий прибуток на акцію | 0,00005 | 0,00009 |

12 Події після балансової дати

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

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

28 квітня 2025 року

