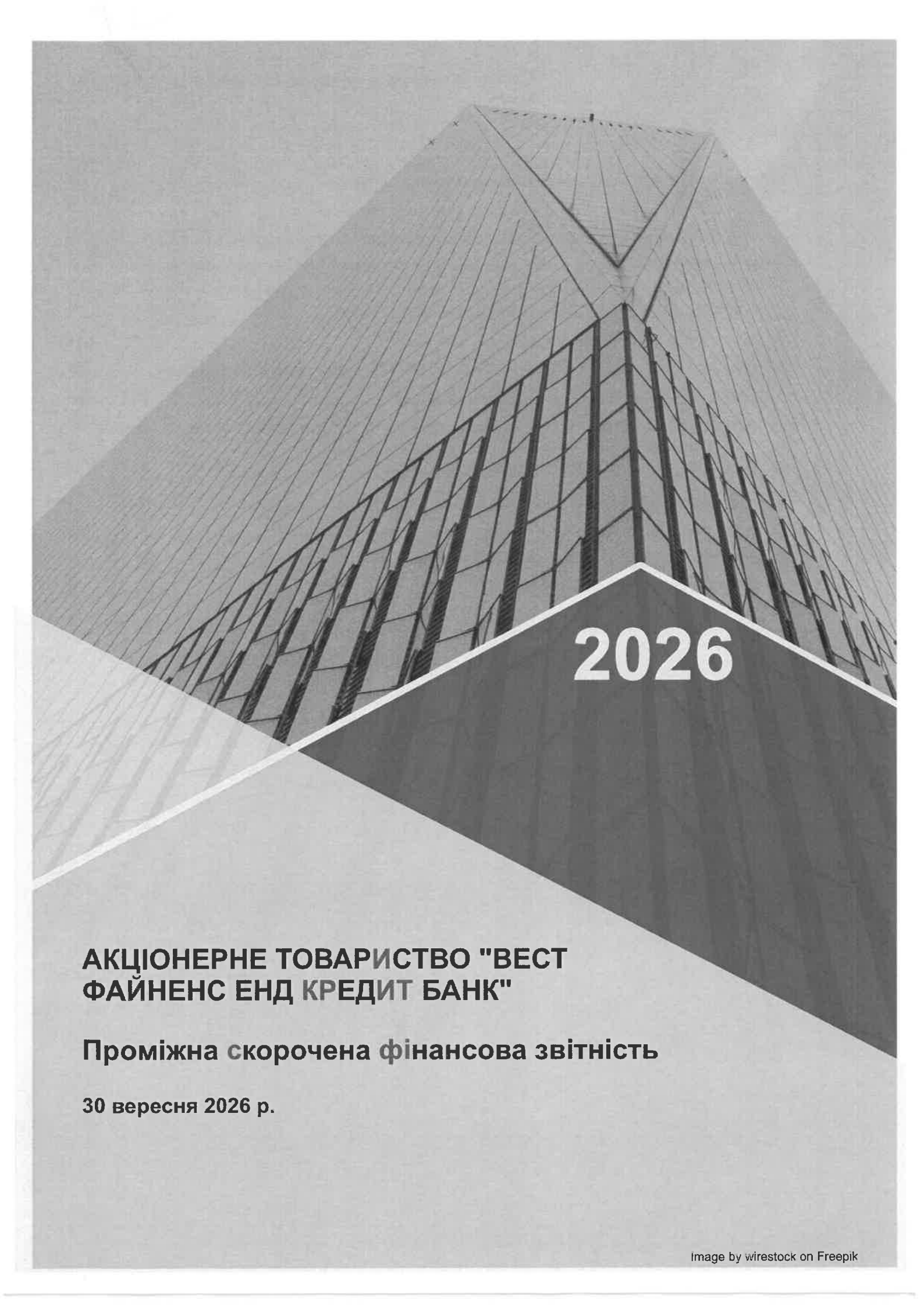




2026

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"**

Проміжна скорочена фінансова звітність

30 вересня 2026 р.

ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	3
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	4
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	6
4. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	8
5. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	9
6. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	11
7. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	13
8. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	16
9. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	18
10. [IAS34 813000] Примітки – Проміжна фінансова звітність.....	23
11. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	32
12. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	33
13. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	36
14. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	38
15. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	43

110000 – Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Ідентифікаційний код юридичної особи

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

Сайт компанії

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"

34575675

-

www.creditwest.ua

Дата кінця звітного періоду

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Опис валюти подання

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

2026-09-30

9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих.

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан		Примітки	30.09.2026	31.12.2025
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100		283,209	259,460
Кредити та аванси банкам	822390-01 800100		76,272	67,325
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100		1,612,223	1,632,219
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100		666,793	1,113,672
Похідні фінансові активи	822390-01 800100		11	100
Інвестиційна нерухомість	800100		33,514	29,901
Поточні податкові активи	835110		5,061	6,330
Відстрочені податкові активи	835110		1,493	738
Нематеріальні активи за винятком гудвілу			16,368	11,527
Основні засоби	800100 832610		7,828	12,442
Інші фінансові активи	822390-01 800100		16,708	15,851
Інші нефінансові активи	800100		8,738	9,688
Загальна сума активів			2,728,218	3,159,253
Зобов'язання				
Кошти банків	800100		61	1
Кошти клієнтів	800100		1,668,606	2,092,553
Похідні фінансові зобов'язання	800100		31	152
Інші залучені кошти	800100		535,146	539,380
Забезпечення				
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	800100		782	4,230
Забезпечення винагород працівникам	800100		10,295	10,074
Загальна сума забезпечень			11,077	14,304
Інші фінансові зобов'язання	800100		3,953	9,387
Поточні податкові зобов'язання	835110		1,023	-
Загальна сума зобов'язань			2,219,897	2,655,777
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800100		364,410	364,410
Нерозподілений прибуток	800100		88,286	84,786
Емісійний дохід	800100		2,902	2,902
Інша частка участі в капіталі			4,086	4,086
Резервні та інші фонди банку	800100		48,637	47,292
Загальна сума власного капіталу			508,321	503,476

	Примітки	30.09.2026	31.12.2025
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2,728,218	3,159,253

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор Тихонов

Ігор Кузьменко

320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Прибуток або збиток

		3 квартал 2026 року		3 квартал 2025 року	
		За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Примітки					
Прибуток (збиток)					
Дохід від звичайної діяльності		102,017	310,626	100,096	257,048
Процентні доходи		85,712	265,195	86,212	223,308
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	85,712	265,195	86,212	223,308
Комісійні доходи	800200	16,305	45,431	13,884	33,740
Процентні витрати	800200	(52,070)	(165,024)	(42,664)	(115,608)
Комісійні витрати	800200	(1,647)	(6,162)	(1,946)	(7,574)
Інші витрати		(1,926)	(5,841)	(2,792)	(7,437)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	2,869	11,629	4,556	13,571
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(739)	(2,424)	(1,339)	65
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(327)	1,025	1,486	16,741
Інші прибутки (збитки)	800200	316	3,706	594	1,833
Витрати на виплати працівникам	800200	(31,062)	(93,678)	(29,871)	(86,693)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200	(1,898)	(5,659)	(1,920)	(5,973)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(13,281)	(38,377)	(12,165)	(35,008)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		2,252	9,821	14,035	30,965
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(1,453)	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,252	8,368	14,035	30,965
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(1,126)	(3,442)	(3,509)	(7,741)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		1,126	4,926	10,526	23,224

	Примітки	3 квартал 2026 року		3 квартал 2025 року	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток)		1,126	4,926	10,526	23,224

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор Тихонов

Ігор Кузьменко

410000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

Звіт про сукупний дохід

	3 квартал 2026 року		3 квартал 2025 року	
	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток)	1,126	4,926	10,526	23,224
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(68)	(81)	-	10
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(68)	(81)	-	10
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(68)	(81)	-	10
Загальна сума іншого сукупного доходу	(68)	(81)	-	10
Загальна сума сукупного доходу	1,058	4,845	10,526	23,234

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор Тихонов

Ігор Кузьменко

510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод ▲

Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	43,991	33,599
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	9,205	13,571
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,707	1,832
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(6,323)	(7,595)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(141,228)	(126,840)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(90,648)	(85,433)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	568,000	662,000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(8,950)	(67,578)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	17,197	(387,251)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(133,095)	(106,033)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(3)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(421,129)	(109,952)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(8,794)	(1,363)
Проценти сплачені	(168,828)	(111,497)
Проценти отримані	279,093	225,544
Повернення податків на прибуток (сплата)	(1,906)	(10,412)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	30,940	8,022
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	-	1,626
Придбання основних засобів	(228)	-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	6,889
Придбання інвестиційної нерухомості	(3,613)	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(3,841)	8,515
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(3,268)	74,646
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(3,268)	74,646
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	23,831	91,183
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	161	14,077
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(243)	(14,000)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	23,749	91,260
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	259,460	337,642

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	283,209	428,902

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор Тихонов

Ігор Кузьменко

610000 – Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2026 року

	Статутний капітал					Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акційно-нерного капіталу	Емісійний дохід	Інша частка участі в капіталі				
Власний капітал на початок періоду	364,410	364,410	2,902	4,086		47,292	84,786	503,476
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	4,926	4,926
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(81)	-	(81)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(81)	4,926	4,845
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	-	-	-	-	1,426	(1,426)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-	1,345	3,500	4,845
Власний капітал на кінець періоду	364,410	364,410	2,902	4,086		48,637	88,286	508,321

Звіт про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2025 року

	Статутний капітал					Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акційно-нерного капіталу	Емісійний дохід	Інша частка участі в капіталі				
Власний капітал на початок періоду	364,410	364,410	2,902	4,086		46,632	56,919	474,949
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	23,224	23,224
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	10	-	10
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	10	23,224	23,234

800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу	30.09.2026	31.12.2025
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	19,769	51,928
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	263,440	207,532
України	87,624	90,169
інших країн	175,816	117,363
Загальна сума грошових коштів	283,209	259,460
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	283,209	259,460
Кредити та аванси	-	-
Кредити та аванси банкам	76,272	67,325
Депозити в інших банках	76,272	67,325
короткострокові	76,272	67,325
Кредити та аванси клієнтам	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,608,601	1,627,323
Кредити покупцям	3,622	4,896
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	11	100
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	100
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	199,424	49,758
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	199,424	49,758
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2,436,012	2,986,840
Загальна сума фінансових активів	2,635,447	3,036,698
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	33,514	29,901
Загальна сума інвестиційної нерухомості	33,514	29,901
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	8,582	1,690
Нематеріальні активи на етапі розробки	7,786	5,888
Інші нематеріальні активи	-	3,949
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	16,368	11,527
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	16,368	11,527
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	320	3,202
Загальна сума землі та будівель	320	3,202
Транспортні засоби		
Автомобілі	3,358	4,376
Загальна сума транспортних засобів	3,358	4,376
Прийомні та приладдя	369	346

	30.09.2026	31.12.2025
Комп'ютерне обладнання	3,610	4,033
Інші основні засоби	171	485
Загальна сума основних засобів	7,828	12,442
Різні активи		
Похідні фінансові активи	11	100
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	11	100
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	666,793	1,113,672
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	666,793	1,113,672
Відстрочені податкові активи	1,493	738
Поточні податкові активи	5,061	6,330
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	13,388	13,103
Інша дебіторська заборгованість	3,320	2,748
Загальна сума інших фінансових активів	16,708	15,851
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3,669	3,669
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4,957	5,971
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4,957	5,971
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	4,957	5,971
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4,957	5,971
Запаси	113	85
Загальна сума інших нефінансових активів	8,739	9,725
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2,207,797	2,641,473
Загальна сума фінансових зобов'язань	2,207,797	2,641,473
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	535,146	539,380
Усього інших залучених коштів	535,146	539,380
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	169
Резерви за контрактами фінансової гарантії	782	4,061
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	782	4,230
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	697	6,382
Інші фінансові зобов'язання	2,630	2,953
Усього інших фінансових зобов'язань	3,327	9,335
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	31	152
Депозити від банків	61	1
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	847,904	1,114,832
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	541,849	740,590
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	212,529	172,143
Залишки на інших депозитах від клієнтів	66,325	64,988
Загальна сума депозитів від клієнтів	1,668,607	2,092,553
Зобов'язання перед іншими банками	61	1

	30.09.2026	31.12.2025
Поточні податкові зобов'язання	1,023	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10,295	10,074
Інша кредиторська заборгованість	626	53
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	10,921	10,127
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	364,410	364,410
Загальна сума статутного капіталу	364,410	364,410
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	4,927	28,533
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	83,359	56,253
Загальна сума нерозподіленого прибутку	88,286	84,786
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	48,637	47,292
Додатковий сплачений капітал	6,988	6,988
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2,728,218	3,159,253
Зобов'язання	2,219,897	2,655,777
Чисті активи (зобов'язання)	508,321	503,476

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	265,195	223,308
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1,356	1,208
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	431	1,149
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	190,930	155,807
Процентні доходи від інших фінансових активів	72,478	65,144
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	12,170	9,381
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	26,029	16,984
Доходи за позабалансовими операціями	585	1,152
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	3,609	4,365
Інші комісійні доходи	3,038	1,858
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	45,431	33,740
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	310,626	257,048
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(35)	(27)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(35)	(27)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(990)	(16,714)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(990)	(16,714)
Витрати на реструктуризацію	(1,047)	(551)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	397
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	-	397
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	(265)	419
Інші фінансові доходи (витрати)	9,236	13,876
Процентні витрати	(165,024)	(115,608)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(4,283)	-
Процентні витрати за позиками	(26,485)	(15,710)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(134,143)	(99,497)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(113)	(401)
Витрати на ремонт і обслуговування	(18,890)	(16,380)
Інші операційні доходи (витрати)	(2,946)	(2,646)
Витрати на благодійні внески та субсидії	(254)	(249)
Орендний дохід	101	101
Орендні витрати	(398)	(333)
Доходи від штрафів та пені	3,431	133
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4,783)	(5,838)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Витрати за операціями з цінними паперами	(122)	(119)
Витрати за позабалансовими операціями	(651)	(529)
Інші комісійні витрати	(606)	(1,088)
Загальна сума комісійних витрат	(6,162)	(7,574)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	(13)	1
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	(13)	1
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(12,230)	(11,170)
Витрати на оплату професійних послуг	(1,600)	(3,212)
Витрати на відрядження	(832)	(100)
Витрати на комунікацію	(4,618)	(3,598)
Комунальні витрати	(2,276)	(1,781)
Витрати на рекламу	(582)	(457)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(79,872)	(73,695)
Внески на соціальне забезпечення	(13,645)	(12,884)
Інші короткострокові виплати працівникам	(161)	(114)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(93,678)	(86,693)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(93,678)	(86,693)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(5,659)	(5,973)
Загальна сума амортизаційних витрат	(5,659)	(5,973)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(5,659)	(5,973)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(3,641)	(3,135)
Інші витрати	(5,841)	(7,437)
Загальна сума витрат, за характером	(121,049)	(114,408)

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	Поточний звітний період	
	Собівартість реалізації	Усього статті за функціями
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(5,659)	(5,659)
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	(5,659)	(5,659)

810000 – Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34575675

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

УКРАЇНА

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Леонтовича, буд. 4, ЛІТЕРА А, А1, м. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, 01054

Основне місце ведення бізнесу

вулиця Леонтовича, буд. 4, ЛІТЕРА А, А1, м. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, 01054

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Головною метою створення і діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, наданої 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; - 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.

Назва материнського підприємства

АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»

Ідентифікаційний код материнського підприємства

100039438

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Проміжна скорочена 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. Звіт за 3 квартал 2026р. 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 скорочена 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 три місяці, 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 проміжної скороченої

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».

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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 прогностичної 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.

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 ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від 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.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2026 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2025 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 30 вересня 2026 року всі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 9 місяців 2026 року та в 2025 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.

	30.09.2026	31.12.2025
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	4 926	28 533
Середня кількість акцій в обігу за період	149 962 764	149 962 764
Чистий прибуток на акцію	0,00003	0,00019

Події після балансової дати

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалось:

- об'єднання бізнесу;
- припинення або прийняття рішення про припинення діяльності;
 - реструктуризації Банку;
 - прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення.

813000 – Примітки – Проміжна фінансова звітність**Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність****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 30 вересня 2026 року Банк мав 59 працівників та не мав відділень (31 грудня 2025 року: 62 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 30 вересня 2026 року володіє 58% акцій Банку (31 грудня 2025 року: 58%) та «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 30 вересня 2026 року володіє 42% акцій Банку (31 грудня 2025 року: 42%) що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2026 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.

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 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8% 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 2024 році економіка України зросла на 1,2% - на тлі значного падіння в 2023 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 2025 року становив 42,04 грн/дол. США, а на кінець року - 42,39 грн/дол. США. Курс до євро зріс із 43,93 грн/євро до 49,86 грн/євро на 31 грудня 2025 року. Попри воєнні ризики та коливання на міжбанківському ринку, валютна політика НБУ дала змогу утримати порівняно контрольований коридор коливань гривні впродовж 2025 року.

У 3 кварталі 2026 року облікова ставка НБУ становить 16% з урахуванням макроекономічних чинників і монетарних цілей, спрямованих на підтримку відновлення економіки та стримування інфляції.

За оцінками рейтингових агентств, на кінець 2025 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 2025 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 фінансової 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».

Фінансові інструменти

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».

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.

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 доход чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

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.

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.

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.

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної 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 9 місяців 2026 року, що закінчилися 30 вересня 2026 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.

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	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	44,8624	42,3878
Євро	50,19278	49,8565

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.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

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 оподатковуваного 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 "Витрати на виплати працівникам".

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.

815000 – Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

інші події

Пояснення фінансового впливу події, що не вимагає коригування після звітного періоду

Правління Національного банку України ухвалило рішення збільшити облікову ставку з 15,5% річних до 16,0% річних із 18 вересня 2026 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.

818000 – Примітки – Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 30 вересня 2026 року та на 31 грудня 2024 року фактичними контролюючими сторонами Банку є АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» та "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Назва материнського підприємства	АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»
Ідентифікаційний код материнського підприємства	100039438
Назва фактичного материнського підприємства групи	АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»
Ідентифікаційний код фактичного материнського підприємства групи	100039438

Пов'язані сторони

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.

Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем

АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».

Асоційовані підприємства

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", Акціонерне товариство "АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", Акціонерне товариство "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "Алтинбаш Куюмджулук Ітхалят Іхраджат Санаї ве Тіджарет А.Ш.", АТ "Білфолд Данишманлик Гайріменкуль ве Тіджарет Анонім Шіркети", АТ "Іш Алтинхас Іншаат Тааххют ве тіджарет А.Ш.", АТ "АК ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "АЛТИНБАШ КИЙМЕТЛІ МАДЕНЛЕР БОРСАСИ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "АЛТИНБАШ ПАРАКЕНДЕ МААЗАДЖИЛИК ХІЗМЕТЛЕРІ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "АЛТИНБАШ ПЕТРОЛ ВЕ ТІДЖАРЕТ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "АТАК МЕДЕНІ ЯГ ПАЗАРЛАМА САНАІ ВЕ ТІДЖАРЕТ А.Ш.", АТ "АТЛАС ПОРТФЬОЙ ЙОНЕТИМІ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "Айнус Холдінг А.Ш.", АТ "Алсар Левент Гайріменкуль Іншаат Санаї ве Тіджарет А.Ш.", АТ "Алтинбаш Гайріменкуль Геліштірме Япи ве Ятирим А.Ш.", АТ "Алтинхас Яттрим Холдинг А.Ш.", АТ "Апро Йазилим ве Техноложі А.Ш.", АТ "Бірікім Варлик йонетім А.Ш.", АТ "Гюней Вімба Петроль Юрюнлери Деполама Хізметлери Анонім Шіркети", АТ "Ес Ес Газ Дагитим Анонім Шіркети", АТ "Ес Ес Акарякит Дагитим Анонім Шіркети", АТ "Клудан Білішім ве Текноложі А.Ш.", АТ "ОНС ЯПИ ТАСАРИМ ІНШААТ ВЕ ТУРІЗМ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "ОНСА МЮДЖЕВХЕРАТ ІМАЛЯТИ ВЕ ДИШ ТІДЖАРЕТ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "Озель Вега Сервіс Еітім А.Ш.", АТ "Пірнус Япи Гайріменкуль А.Ш.", АТ "Паладьом Еітім Йайинджилик Іншаат Санаї ве Тіджарет А.Ш.", АТ "СЮМЕР ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "Статік Гайріменкуль Геліштірме Іншаат Сан. ве Тідж. А.Ш.", АТ "Сюмер Варлик Йонетім Анонім Шіркети", АТ "Сюмер Данишманлик Язилим Хізметлери Анонім Шіркети", АТ "ТРАНСАЛ ДЕНІЗДЖІЛІК ТІДЖАРЕТ АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "ТРОНА ІЧ ВЕ ДИШ ТІДЖАРЕТ САН АНОНІМ ШІРКЕТІ", АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш.", АТ Алнус Ятирим Менкуль Дегерлер А.Ш., АТ Асос Куюмджулук Пазарлама Анонім Шіркети, ТОВ "Бакет Трейдінг Лтд.", ТОВ "Кредитвест Іншуернс Лтд.", ТОВ "Мемо Кіралама Араба Ішлетмеджіліі Лтд.", ТОВ "Сайпет Енерджи енд пауер Бізнес Лтд.", ТОВ "Албанк Лтд.", ТОВ "Алтинбаш Петроль Лтд.", ТОВ "Алтинбаш Холдінг Лтд.", ТОВ "Іапелъ Ентерпрайз Лтд.", ТОВ "Кредитвест Гайріменкуль Ятирим Ортаклиги Лтд.", ТОВ "Петросайприс Маркетинг Лтд.", ТОВ Алпет оіл Лтд, ТОВ Елпет Лтд, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТВЕСТ БАНК", Юропеан Трейд & Інвестмент СА, АТ "Вімба Енерджи Анонім Шіркети", АТ "Гюнеш Моторлу Арачлар Сервіс Йедек Парча Петрол Тес Ве Тіджарет Лімітед Шіркети", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДВУД" (ТОВ "ГОЛДВУД"), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОМО ЦЕНТР" (ТОВ "ТОМО ЦЕНТР").

Провідний управлінський персонал

Члени Спостережної ради, основний управлінський персонал Банку

Інші пов'язані сторони

Близькі родичі основного управлінського персоналу Банку

Винагорода провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Короткострокові виплати працівникам	37,938	35,271
Усього	37,938	35,271

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Між Банком та пов'язаними сторонами укладено депозитні, поточні рахунки, а також кредитні договори.

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами за 9 місяців

Провідний управлінський персонал

Опис операцій зі пов'язаною стороною

Депозитні та поточні рахунки персоналу

Опис характеру зв'язку між пов'язаною стороною

Голова Правління та його заступники

Інші пов'язані сторони

Опис операцій зі пов'язаною стороною

Депозитні та поточні рахунки

Опис характеру зв'язку між пов'язаною стороною

Родичі Правління

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами за 12 місяців

Провідний управлінський персонал

Опис операцій зі пов'язаною стороною

Депозитні та поточні рахунки персоналу

Опис характеру зв'язку між пов'язаною стороною

Голова Правління та його заступники

Інші пов'язані сторони

Опис операцій зі пов'язаною стороною

Депозитні та поточні рахунки

Опис характеру зв'язку між пов'язаною стороною

Родичі Правління

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 30 вересня 2026 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	1,325	-	1,325
Загальна сума активів	1,325	-	1,325
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	2,382	21	2,403
Загальна сума зобов'язань	2,382	21	2,403

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	874	-	874
Загальна сума активів	874	-	874
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	32,816	11,857	44,673
Загальна сума зобов'язань	32,816	11,857	44,673

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні витрати	(2)	(2)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(2)	(2)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 9 місяців

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні витрати	(733)	(733)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(733)	(733)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

822390-01 – Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 30 вересня 2026 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	263,440	-	-	-	-	263,440
Кредити та аванси банкам						
Депозити в інших банках	76,272	-	-	-	-	76,272
Загальна сума кредитів та авансів банкам	76,272	-	-	-	-	76,272
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,608,601	-	-	-	-	1,608,601
Кредити покупцям	3,622	-	-	-	-	3,622
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1,612,223	-	-	-	-	1,612,223
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	467,369	-	-	199,424	199,424	666,793
Загальна сума інвестицій в цінні папери	467,369	-	-	199,424	199,424	666,793
Похідні фінансові активи						
Договір валютного свопу	-	11	11	-	-	11
Загальна сума похідних фінансових активів	-	11	11	-	-	11
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	16,708	-	-	-	-	16,708
Загальна сума інших фінансових активів	16,708	-	-	-	-	16,708
Загальна сума фінансових активів	2,436,012	11	11	199,424	199,424	2,635,447

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	207,531	-	-	-	-	207,531
Кредити та аванси банкам						

		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	Фінансові активи
Депозити в інших банках	67,325	-	-	-	-	67,325
Загальна сума кредитів та авансів банкам	67,325	-	-	-	-	67,325
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,627,323	-	-	-	-	1,627,323
Кредити покупцям	4,896	-	-	-	-	4,896
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1,632,219	-	-	-	-	1,632,219
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	1,063,914	-	-	49,758	49,758	1,113,672
Загальна сума інвестицій в цінні папери	1,063,914	-	-	49,758	49,758	1,113,672
Похідні фінансові активи						
Договір валютного свопу	-	100	100	-	-	100
Загальна сума похідних фінансових активів	-	100	100	-	-	100
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	15,851	-	-	-	-	15,851
Загальна сума інших фінансових активів	15,851	-	-	-	-	15,851
Загальна сума фінансових активів	2,986,840	100	100	49,758	49,758	3,036,698

832610 – Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 9 місяців

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 (+).

Розкриття інформації про оренду за 12 місяців

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 (+).

	30.09.2026	31.12.2025
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	320	3,202
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	6,382	13,268
Орендні зобов'язання на початок періоду	6,382	13,268
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	697	6,382
Орендні зобов'язання на кінець періоду	697	6,382

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 30 вересня 2026 року

Узгодження змін в активах з права користування	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Активи з права користування на початок періоду	3,202	3,202	3,202
Валова балансова вартість	38,971	38,971	38,971
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(35,769)	(35,769)	(35,769)
Накопичена амортизація	(35,769)	(35,769)	(35,769)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	2,882	2,882	2,882
Накопичена амортизація та зменшення корисності	2,882	2,882	2,882
Накопичена амортизація	2,882	2,882	2,882
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(2,882)	(2,882)	(2,882)
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(2,882)	(2,882)	(2,882)
Накопичена амортизація	(2,882)	(2,882)	(2,882)
Активи з права користування на кінець періоду	320	320	320
Валова балансова вартість	38,971	38,971	38,971
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(38,651)	(38,651)	(38,651)
Накопичена амортизація	(38,651)	(38,651)	(38,651)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	113	401
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	398	333
Вибуття грошових коштів за орендою	398	333
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	101	101
Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання		
	30.09.2026	31.12.2025
Не більше одного року	697	6,382
Всього за строками погашення	697	6,382

835110 – Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2026 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	1,493	1,493	1,493
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(1,493)	(1,493)	(1,493)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	1,493	1,493	1,493
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(738)	(738)	(738)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(755)	(755)	(755)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(755)	(755)	(755)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(1,493)	(1,493)	(1,493)

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 30 вересня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	736	736	736
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(736)	(736)	(736)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	736	736	736
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(3,095)	(3,095)	(3,095)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	2,359	2,359	2,359
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	2,359	2,359	2,359
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(736)	(736)	(736)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	4,926	30,965
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	4,926	30,965

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	25.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	50.00%	25.00%

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор Тихонов

Ігор Кузьменко