



Б А Н К
У К Р А І Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
та
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за 2025 рік



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за 2025 рік

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
1.	Вступ. Річна фінансова звітність АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що завершився 31.12.2025	6
2.	Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2025	6
3.	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік	7
4.	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік	8
5.	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2025 рік	9
6.	Примітки до Фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що завершився 31.12.2025	10
7.	Примітка 1. Інформація про АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	10
8.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	11
9.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
10.	Примітка 4. Суттєва інформація про облікові політики	13
11.	Примітка 4.1. Фінансові інструменти	13
12.	Примітка 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
13.	Примітка 4.3. Похідні фінансові інструменти	18
14.	Примітка 4.4. Основні засоби та нематеріальні активи	18
15.	Примітка 4.5. Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем	19
16.	Примітка 4.6. Залучені кошти	21
17.	Примітка 4.7. Податок на прибуток	21
18.	Примітка 4.8. Статутний капітал, емісійні різниці та резерви	22
19.	Примітка 4.9. Визнання доходів та витрат	22
20.	Примітка 4.10. Переоцінка іноземної валюти	22
21.	Примітка 4.11. Взаємозалік статей активів і зобов'язань	23
22.	Примітка 4.12. Облік впливу інфляції	23
23.	Примітка 4.13. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування	23
24.	Примітка 4.14. Операції з пов'язаними особами	23
25.	Примітка 4.15. Ефект змін в Обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок	25
26.	Примітка 4.16. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань	27
27.	Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	29
28.	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	31
29.	Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	31
30.	Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2025 рік	32
31.	Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік	32
32.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2025 рік	32
33.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік	33
34.	Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	33
35.	Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33
36.	Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік	33
37.	Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік	34

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
38.	Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік	34
39.	Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік	35
40.	Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності	35
41.	Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2025 рік	36
42.	Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік	36
43.	Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік	36
44.	Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік	37
45.	Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2025 рік	37
46.	Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік	38
47.	Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	38
48.	Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери	38
49.	Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік	38
50.	Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік	38
51.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік	39
52.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік	39
53.	Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за 2025 рік	40
54.	Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за 2024 рік	40
55.	Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	40
56.	Примітка 10. Інші активи	41
57.	Таблиця 10.1. Інші активи	41
58.	Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік	42
59.	Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік	42
60.	Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2025 рік	42
61.	Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік	43
62.	Таблиця 10.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2025 рік	43
63.	Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2024 рік	43
64.	Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2025 рік	44
65.	Таблиця 10.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік	44
66.	Примітка 11. Кошти клієнтів	44
67.	Таблиця 11.1. Кошти клієнтів	44
68.	Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	44
69.	Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	45
70.	Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2025 рік	45
71.	Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік	45
72.	Примітка 13. Інші зобов'язання	45
73.	Примітка 14. Субординований борг	46
74.	Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	46
75.	Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	47
76.	Примітка 17. Процентні доходи та витрати	47

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
77.	Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	48
78.	Примітка 19. Інші операційні доходи	48
79.	Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	48
80.	Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам	48
81.	Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію	48
82.	Таблиця 20.3. Інші адміністративні та операційні витрати	49
83.	Примітка 21. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	49
84.	Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	49
85.	Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток	49
86.	Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	49
87.	Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 рік	50
88.	Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік	51
89.	Примітка 23. Прибуток/збиток на одну просту акцію	51
90.	Примітка 24. Управління фінансовими ризиками	51
91.	Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику	53
92.	Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	53
93.	Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	53
94.	Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику	54
95.	Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами	55
96.	Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік	55
97.	Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік	55
98.	Таблиця 24.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2025 рік	57
99.	Таблиця 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік	57
100.	Примітка 25. Управління капіталом	58
101.	Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу	58
102.	Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку	59
103.	Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування	59
104.	Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2025 рік	59
105.	Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2024 рік	60
106.	Таблиця 26.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2025 рік	60
107.	Таблиця 26.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік	60
108.	Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2025 рік	60
109.	Таблиця 26.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік	61
110.	Таблиця 26.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	61
111.	Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів	61

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
112.	Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2025 рік	62
113.	Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2024 рік	62
114.	Таблиця 27.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.	63
115.	Таблиця 27.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2025 рік.	63
116.	Таблиця 27.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2024 рік.	64
117.	Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	64
118.	Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2025 рік	64
119.	Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік	65
120.	Таблиця 28.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2025 рік	65
121.	Таблиця 28.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік	66
122.	Примітка 29. Операції з пов'язаними особами	66
123.	Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2025 року.	66
124.	Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік	66
125.	Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2025 року	66
126.	Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2025 року	66
127.	Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2024 року	67
128.	Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік	67
129.	Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 року	67
130.	Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2024 року	67
131.	Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу	67
132.	Примітка 30. Події після дати балансу	68

Вступ. Річна фінансова звітність АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2025.

Ця фінансова звітність за 2025 фінансовий рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Річна фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Банк) за 2025 фінансовий рік складена станом на кінець дня 31.12.2025.

Валютою звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2025 року**

Назва статті	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано з урахуванням впливу помилки)
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	401 809	296 945
Кредити та заборгованість клієнтів	7	246 102	321 799
Інвестиції в цінні папери	8	3 865 925	862 550
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 500	6 506
Відстрочені податкові активи	22	2 416	4 480
Основні засоби та нематеріальні активи	9	45 303	128 205
Активи з права користування		20 058	4 264
Інші активи	10	61 715	78 280
Усього активів		4 649 828	1 703 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	4 345 179	1 421 506
Резерви за зобов'язаннями	12	181	202
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		19 986	4 468
Інші зобов'язання	13	22 459	22 203
Субординований борг	14	67 957	37 485
Усього зобов'язань		4 455 762	1 485 864
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	200 001	200 001
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	3 000
Резервні та інші фонди банку		9 448	9 448
Нерозподілений прибуток		(18 383)	4 716
Усього власного капіталу		194 066	217 165
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		4 649 828	1 703 029

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 20.04.2026.

Голова Правління

Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2025 рік	2024 рік (перераховано з урахуванням впливу помилки)
Процентні доходи	17	224 198	291 295
Процентні витрати	17	(106 900)	(147 980)
Чистий процентний дохід		117 298	143 315
Комісійні доходи	18	77 315	54 946
Комісійні витрати	18	(20 323)	(12 860)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	21 258	-
Результат від операцій з іноземною валютою		46 918	14 579
Результат від переоцінки іноземної валюти		289	1 358
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7, 8, 10	4 530	18 517
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	21	(178)
Інші операційні доходи	19	48 280	5 664
Витрати на виплати працівникам	20	(162 427)	(96 573)
Витрати зносу та амортизація	20	(14 772)	(16 426)
Амортизація активів з права користування	20	(14 325)	(4 119)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(125 097)	(115 899)
Прибуток до оподаткування		(21 035)	(7 676)
Витрати на податок на прибуток	22	(2 064)	(626)
Прибуток за період		(23 099)	(8 302)
Прибуток за період, що належить власникам банку		(23 099)	(8 302)
Прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	23	(0.12)	(0.04)

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 20.04.2026.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	17	242 522	269 337
Процентні витрати, що сплачені	17	(106 114)	(144 592)
Комісійні доходи, що отримані	18	77 293	54 946
Комісійні витрати, що сплачені	18	(20 323)	(12 860)
Результат операцій із іноземною валютою		46 918	14 579
Інші отримані операційні доходи	19	27 956	5 664
Виплати на утримання персоналу, сплачені	20	(162 427)	(95 554)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(124 804)	(115 898)
Податок на прибуток, сплачений	22	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		(18 979)	(24 378)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	8	1 041 828	912 629
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	78 310	39 703
Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(30 119)	1 523
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	20 080	(9 109)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	2 912 652	(1 403 253)
Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		23 190	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(418)	(246 140)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		4 026 544	(729 025)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	8	(1 733 174)	-
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	8	193 757	-
Надходження від реалізації основних засобів	9	57 461	-
Придбання основних засобів	9	(23 206)	(8 726)
Придбання нематеріальних активів	9	(6 437)	(17 587)
Надходження від реалізації нематеріальних активів	9	56 027	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(1 455 572)	(26 313)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	14	30 000	12 000
Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(7 803)	(1 832)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		22 197	10 168
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		11 169	24 840
Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами		324	(67)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 604 662	(720 397)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	702 981	1 423 378
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	3 307 643	702 981

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 20.04.2026.

Голова Правління

Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17

Примітки до Фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що завершився 31.12.2025.

Примітка 1. Інформація про АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 25.12.1992 №138. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Берестейський, 67.

Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2025 року є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку, місце реєстрації - Україна;

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовою Ліліаною Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій банку. Спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Белашовою Ліліаною Іванівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу, інформація про що більш детально розкрита в примітці 15.

Голова Наглядової ради Банку Доценко Борис Борисович володіє в статутному капіталі Банку часткою 0,000001%.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 25.12.1992 №26. Банк має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 31.12.2025 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

- АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ».

Станом на 31.12.2025 мережа Банку складає 15 відділень. На окупованих територіях відділення Банку відсутні. Протягом 2025 року Банк відкрив 4 нових відділення.

Місією Банку є:

- надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;

- постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;

- створювати цінність для клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників, акціонерів та суспільства;

- дотримуватися принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, контрагентами, партнерами, працівниками, акціонерами, регуляторами та суспільством.

Стратегічними цілями розвитку Банку є:

- здійснення ефективної діяльності для забезпечення росту капіталізації;

- вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;

- захист від ризиків власного капіталу та коштів клієнтів;

- розробка систем, які б уособлювали у собі найкращі практики в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, яке дасть можливість коригувати діяльність з метою швидкого реагування на ринкові ризики.

- АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» входить до переліку уповноважених банків, які підписали:
- меморандум з Міністерством економіки щодо загальних засад співробітництва;
 - договір щодо співробітництва за програмою «5-7-9%» з Фондом розвитку підприємництва;
 - договір з КМДА щодо надання фінансово-кредитної підтримки клієнтів Банку в м. Києві

Відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2025 року рішенням Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою до рівня uaAAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю.

В умовах військової агресії Банк забезпечує як роботу банкінгу відділень, так і доступність цифрового банкінгу. У відділеннях встановлено джерела безперебійного живлення, копіювання даних наразі здійснюється на сервери кількох основних дата-центрів на території України та у дата-центрі однієї з європейських країн.

У 2025-му році, фінансуючи та обслуговуючи великі та малі компанії, підприємців та приватних осіб, АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» щоденно робив свій внесок у розвиток економіки України. Як надійний фінансовий партнер, Банк допомагає клієнтам реалізовувати проекти, які формують та покращують їхнє життя. При цьому Банк дотримується інвестиційної політики відповідального соціального фінансування, ділової етики, підтримує різноманітність та інклюзивність, залучає до суспільно важливих проектів команду та партнерів, які поділяють цінності сталого розвитку.

Сьогодні важливою місією Банку є забезпечення стабільності, надійності, впевненості та взаємної довіри у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки зваженій консервативній фінансовій політиці.

Банк є фінансовою установою зі 100% українським капіталом, яка здійснює свою діяльність, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Банк є членом, Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації Українських Банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, ПАРД, непрямим учасником МПС VISA. Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до систем BLOOMBERG та REUTERS, за допомогою яких може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Станом на 31.12.2025 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 20.04.2026.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

У листопаді 2025 року тривало сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 9.3% р/р для обох показників). Ці тенденції зберігалися й у грудні насамперед завдяки порівняно високій пропозиції продовольства нових урожаїв та стійкій ситуації на валютному ринку. Зниженню базової інфляції сприяло поступове перенесення сповільнення інфляції сирих продуктів харчування на ціни оброблених продуктів. Крім того, сповільнилася інфляція непродовольчих товарів та послуг на тлі часткового послаблення тиску з боку ринку праці.

Ділові очікування підприємств у грудні погіршилися в низці галузей на тлі посилення обстрілів енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики, хоча й залишалися суттєво ліпшими, ніж у минулому році. Так, ділові настрої в будівельній галузі перейшли у від'ємну площину, а в промисловості – надалі погіршувалися. Стриманими залишалися очікування й у секторах послуг. Натомість позитивними та суттєво ліпшими, ніж показники минулого року, залишалися очікування підприємств торгівлі, хоча і вони дещо послабилися порівняно з листопадом.

Металургійне виробництво надалі пожвавлювалося в грудні на тлі стійкого внутрішнього попиту за рахунок замовлень ОПК та відбудови об'єктів енергетики, а також нарощування експорту металопродукції. Проте через знеструмлення окремі підприємства зупиняли роботу. Зростання дефіциту електроенергії, зі свого боку, стримувало

економічну активність в інших секторах промисловості. Так, скорочення виробництва в добувній промисловості в листопаді становило 14.9% р/р та тривало в грудні на тлі пошкоджень об'єктів газовидобутку, зупинок і знеструмлень вугільних шахт унаслідок обстрілів.

Погіршилася й ситуація в харчовій промисловості. Нижчий, ніж минулого року, урожай соняшнику, пошкодження підприємств та портової інфраструктури стримували виробництво олії.

У грудні зниження обсягів перевезень с/г вантажів на експорт надалі сповільнювалося завдяки надходженню нових урожаїв (до 13% р/р у грудні порівняно з 19% р/р у листопаді) за всіма видами транспорту. Водночас масовані обстріли портової інфраструктури з боку РФ стримували перевалку в портах та залізничні перевезення с/г вантажів на експорт. Пошкодження та знеструмлення залізничної інфраструктури стримували й пасажирські перевезення.

Водночас будівельна активність різко пришвидшилася в грудні. Кількість будівель на початок будівництва зросла на 45% р/р, а кількість будівель, введених в експлуатацію, – на 26% р/р, зокрема за рахунок пришвидшення нового будівництва житла й комерційної нерухомості та введення в експлуатацію об'єктів інфраструктури, будівель для бюджетних секторів і виробничих потреб.

Обсяги торгівлі в грудні надалі зростали значними темпами. Так, обсяги розрахунків РРО в роздрібній торгівлі, скориговані на індекс інфляції, збільшилися на 21.5% р/р.

Річне зростання пропозиції праці надалі випереджало попит, що сприяло зменшенню дефіциту на ринку праці. Брак працівників, необхідність підвищувати зарплати, а також безпекові питання залишаються головними проблемами бізнесу. Наприкінці року проблеми з енергопостачанням знову стали однією із найважливіших проблем для ведення бізнесу.

За даними ООН, кількість мігрантів за межами України становила 5.9 млн осіб станом на 11 грудня 2025 року. Загалом в осінньо-зимовий період кількість мігрантів з України зросла на 161 тис. осіб, передусім через погіршення умов життя, викликане обстрілами інфраструктури.

Основним чинником розширення дефіциту поточного рахунку в IV кварталі 2025р. стало вичерпання ефекту великих разових надходжень допомоги в межах міжнародної співпраці через благодійні фонди. У результаті профіцит за рахунком вторинних доходів відчутно звужився. Крім того, дещо розширився дефіцит торгівлі товарами. Дефіцит е/е, конкуренція за рухомий залізничний склад і посилення обстрілів портів зумовили зниження експорту товарів, насамперед продукції ГМК. Водночас імпорт товарів дещо зріс через значну потребу в енергоносіях та обладнанні для відновлення енергосистеми.

У результаті дефіцит поточного рахунку в листопаді зріс до 3.5 млрд дол, за 11 місяців він становив 30.6 млрд дол. (15.4 млрд дол. за 11 місяців 2024 року).

Посилення обстрілів з боку РФ призвело до дефіциту електроенергії та перебоїв у роботі портів, що стримувало експорт, насамперед продукції ГМК.

Посилення обстрілів з боку РФ призвело до збільшення обсягів імпорту газу та електроенергії. Також тривало зростання імпорту обладнання для ремонтів енергетичної системи.

У листопаді-грудні міжнародна допомога і надалі надходила в значних обсягах. Загалом за два місяці було отримано 14.4 млрд дол. Такі надходження відчутно перевищили обсяг валютних інтервенцій НБУ, у результаті валові міжнародні резерви оновлювали максимуми три місяці поспіль: станом на кінець жовтня вони сягнули 49.5 млрд дол., на кінець листопада – 54.8 млрд дол., і на кінець грудня – 57.3 млрд дол.

У грудні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) істотно розширився через значні видатки. Його річний обсяг суттєво перевищив дефіцит 2024 року. У 2025 році міжнародної допомоги отримано 52.4 млрд дол, з яких 14.4 млрд дол. у листопаді– грудні. Такі обсяги та ритмічність допомоги дали змогу фінансувати як суттєвий дефіцит, так і створити значний буфер валютної ліквідності для 2026 року.

У грудні внутрішній борговий ринок дещо поживавився за рахунок валютного сегменту. Залучення в національній валюті, хоча істотно перевищили погашення, були на рівні листопада. Роловер ОВДП у всіх валютах (разом із аукціонами з обміну) у 2025 році становив 116%.

Номінальна дохідність гривневих депозитів фізичних осіб в грудні дещо зросла порівняно з попередніми місяцями (передусім за рахунок зростання середньозваженої ставки за групою банків з іноземним капіталом). Дохідність ОВДП на первинному ринку в грудні залишилася незмінною.

У грудні обсяг гривневих строкових депозитів населення зріс на 7.8 млрд грн, а портфель гривневих ОВДП – на 4.5 млрд грн.

Частка строкових депозитів населення в грудні дещо знизилася. Збереження інтересу до гривневих інструментів стримувало попит населення на іноземну валюту та разом із інтервенціями НБУ сприяло підтриманню стійкої ситуації на валютному ринку.

У грудні чистий попит на готівковому ринку зберігався на рівні жовтня-листопада та був суттєво нижчим, ніж у грудні 2024 року. Водночас спостерігалось традиційне сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту на безготівковому сегменті.

Середній офіційний курс гривні в грудні послабився до долара на 0.2%, до євро – на 1.5%. Різниця між готівковим курсом продажу долара та його офіційним курсом залишалася незначною та не перевищувала 0.7%, а в середньому за місяць становила 0.4%

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31.12.2025 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився майже в 1,4 рази порівняно з даними на 31.12.2024.

Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 31.12.2025 скоротився на 17,8% порівняно з даними на 31.12.2024, обсяг вкладень в облігації іноземних держав майже не змінився. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати, емітовані НБУ, станом на 31.12.2025 збільшився в 7 разів порівняно з даними на 31.12.2024.

За 2025 рік обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 37,0% порівняно з 2024 роком.

Станом на 31.12.2025 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, зменшився на 30,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився вдвічі. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 13,3% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним та фізичним особам, за 2025 рік скоротився на 8,5% порівняно з 2024 роком. Чистий прибуток від розформування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 2025 рік зменшився на 75,5% порівняно з 2024 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку за 2025 рік збільшився на 40,7% порівняно з 2024 роком, а обсяг комісійних витрат Банку збільшився на 58,0%.

Станом на 31.12.2025 обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився на 65,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився в 4,7 разів.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31.12.2025 збільшився на 14,8% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 62,8%.

При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2025 року збільшився на 6,8% порівняно з даними на 31 грудня 2024 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2025 року складає 13,9%, тоді як станом на 31 грудня 2024 року частка таких депозитів складала 14,9%.

Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2025 рік скоротився на 46,1% порівняно з 2024 роком.

Станом на 31.12.2025 обсяг субординованого боргу збільшився в 1,8 разів порівняно з даними на 31.12.2024. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 74,4% порівняно з 2024 роком.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність відповідає чинним МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті і тлумачення до них.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9).

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4. Суттєва інформація про облікові політики.

Примітка 4.1. Фінансові інструменти.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату здійснення поставки активу Банку або Банком.

Подальше визнання фінансових інструментів. Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Бізнес-модель №1: призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента; при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

2. Бізнес-модель №2: призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

3. Бізнес-модель №3 (залишковий характер): активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), який відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Банк не формує резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банком передбачається 3 стадії зменшення корисності:

- Стадія 1: низький кредитний ризик;
- Стадія 2: суттєве збільшення кредитного ризику в порівнянні з моментом первісного визнання активу;
- Стадія 3: дефолт/знецінення активу.

Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику, визначених у внутрішньому документі Банку про порядок розрахунку резервів за активними операціями та фінансовими зобов'язаннями. Фінансові активи, які оцінюються на груповій основі, відносяться до кожної стадії в залежності від кількості днів прострочення.

Переміщення між стадіями стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив або активи (ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Активи залишаються у своїй стадії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);
- усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між стадіями. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається одна з трьох стадій.

Банком застосовується наступний загальний підхід до переходу між стадіями:

- при первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки знецінення, фінансовий інструмент має бути віднесений до ПСА;

- на наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового інструменту з віднесенням до відповідної стадії зменшення корисності згідно з Таблицею 1:

Таблиця 1

Стадія	Метод оцінки очікуваних кредитних ризиків	Характеристика фінансових інструментів для відповідних стадій
Стадія 1	12-місячні очікувані кредитні збитки	1. Фінансові інструменти не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні. 2. Фінансові інструменти з низьким кредитним ризиком. 3. Кредитний ризик за фінансовими інструментами не зазнав суттєвого зростання з моменту первісного визнання.
Стадія 2	Очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту	Суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але фінансовий інструмент не вважається кредитно-знеціненим.
Стадія 3	Очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту	Фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим (знецінення на момент первісного визнання), настання дефолту.

Перехід зі Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні, тобто були усунені фактори, на підставі яких фінансові інструменти були віднесені до Стадії 2.

Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту та вони були віднесені до Стадії 3, можливе віднесення до Стадії 2, за умови:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 90 календарних днів поспіль забезпечує щомісячне або впродовж 90 днів - щоквартальне погашення основного боргу або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- на момент віднесення до Стадії 2 жодне із зобов'язань боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- Банк має документально підтвержене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Станом на кожен звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтвержену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. Під критерієм суттєвості розуміється розмір (сума) фінансового активу. Несуттєві фінансові активи об'єднуються у групи фінансових активів та ризик за ними оцінюється на портфельній основі. За суттєвими активами Банк оцінює ризик на індивідуальній основі. Розмір суттєвості за фінансовими активами та характеристики об'єднання активів у групи з метою розрахунку резервів за міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються Банком щорічно.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності – фінансові активи оцінюються на портфельній основі. Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банк коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація, продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банк використовує середній строк реалізації забезпечення за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банк під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банку. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту Банком своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами МСФЗ 9.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банк проводить оцінку на портфельній основі. Портфельна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо:

- фінансовий актив віднесено до Стадії 1 (низький кредитний ризик) – на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків;
- фінансовий актив віднесено до Стадії 2 (суттєве збільшення кредитного ризику) та Стадії 3 (дефолт/знецінення активу) – на весь строк дії фінансового активу.

Для цілей оцінки Банк поділяє фінансові активи за схожими характеристиками кредитного ризику на групи (портфелі). За фінансовими активами, за якими спостерігається суттєве збільшення кредитного ризику, визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового активу. Для цього, у випадку, якщо Банк не має можливості згрупувати фінансові активи, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився з моменту первісного визнання, на підставі загальних характеристик кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на весь строк в частині активів, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився. Агрегування фінансових інструментів для оцінки наявності змін кредитного ризику на портфельній основі може змінитися з часом по мірі того, як стане відома нова інформація по групам фінансових активів, або по окремим фінансовим інструментам.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. Банком прийняті три сценарії реалізації кредитного ризику: базовий; песимістичний; оптимістичний.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, безробіття, середні ціни на нерухомість, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику та затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

Модифікації фінансових інструментів. Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банк продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу – як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Припинення визнання фінансових інструментів. Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Банк передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

Примітка 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються готівкові кошти, не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку України, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Для цілей складання Звіту про фінансовий стан депозитні сертифікати Національного банку України включені до складу статті «Інвестиції в цінні папери». Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів, які включені до складу статті «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 4.3. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти, які визнавались Банком протягом 2025 року, не призначались для хеджування.

Прибутки та збитки, які виникають від операцій з похідними фінансовими інструментами, включаються до статті «Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, тоді Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Примітка 4.4. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тис. грн.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів (об'єктів нерухомості). Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Оцінка нерухомості Банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2025.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням порівняльного методу (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки Банком не відображались.

Більшість нематеріальних активів Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банк для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом більше 3 років

безперервної експлуатації та у разі, коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис. грн., строк його експлуатації встановлюється не менше 10 років безперервної експлуатації.

Амортизація.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 50 років, норма амортизації 2%-10%;
- машини та обладнання – від 5 до 10 років, норма амортизації – 10%-20%;
- транспортні засоби – 8 років, норма амортизації – 12,5%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 5 до 10 років, норма амортизації 10%-20%;
- інші основні засоби – 5 років, норма амортизації – 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правовстановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2025 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було виявлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

У 2025 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому.

Примітка 4.5. Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем.

Банк орендує приміщення, в яких розміщуються відділення, що надають банківські та інші фінансові послуги. Вартість активів з права користування та зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2025 року визначена у Звіті про фінансовий стан (баланс).

На дату початку оренди в бухгалтерському обліку визнається актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання). Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю).

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 200 тис. грн.). У такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Якщо в оренду отримується нерухоме майно незначною площею (не більше 20 м. кв.) та в договорі оренди вартість об'єкта оренди складає менше 200 тис. грн. або не зазначена взагалі, для визначення того, чи можливо застосувати спрощення в частині низької вартості активу, робиться оцінка базового активу співробітником Банку, що має відповідне кваліфікаційне свідоцтво на право здійснення оцінки майна. Якщо ж в оренду отримується нерухоме майно площею понад 20 м. кв., вважається, що спрощення в частині низької вартості активу до таких договорів не застосовується.

Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо актив списаний до нуля, подальше зменшення в результаті переоцінки зобов'язання відображається в прибутках і збитках. Балансова вартість активу в формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання по оренді, крім випадків, коли ця балансова вартість вже була знижена до нуля або вказана зміна зобов'язання по оренді пов'язана із змінним орендним платежем, який не залежить від того чи іншого індексу або ставки.

Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: ймовірний строк корисного використання активу або термін оренди.

На дату початку оренди зобов'язання за орендою оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, що не сплачені на таку дату. Платежі за право користування базовим активом (орендні платежі) дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед первісним визнанням оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають, зазвичай, фіксовані платежі та змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (наприклад, інфляція, процентні ставки, ринкові ціни, курс валюти).

Змінні орендні платежі, які залежать від інших факторів, не включаються до зобов'язань по оренді, а відображаються у витратах.

На практиці орендна плата в договорі оренди може включати в себе платежі за супутні послуги та інші витрати (наприклад, комунальні послуги та інші експлуатаційні витрати), при цьому вартість таких супутніх послуг окремо не виділяється. В таких випадках компоненти, що є орендою, не відділяються від відповідних компонентів, що не є орендою, і обліковуються як один компонент оренди. Якщо орендна плата в договорі не включає в себе платежі за супутні послуги та інші витрати, то такі супутні послуги/витрати враховуються у складі витрат в момент понесення таких витрат.

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється таким чином:

- а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Після дати початку оренди Банк як орендар визнає у прибутку/збитку такі обидві складові:

- а) відсоток за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання періоду.

Банк щомісячно здійснює оцінку зобов'язання з оренди, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, у разі зміни строку оренди або орендних платежів.

Переглянута ставка дисконту визначається як ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед датою переоцінки.

Сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування (окрім випадків зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля або зміни нефіксованих орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, або ж відбувається зміна змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, коригування орендного зобов'язання відображається у складі прибутку або збитку.

В 2025 та 2024 роках операції лізингу (оренди), за яким Банк є орендарем, мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

		(тис. грн.)	
Рядок	Суми, визнані у складі прибутків та збитків	2025 рік	2024 рік
1	Амортизація активів з права користування	(14 325)	(4 119)
2	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 405)	(511)
3	Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 955)	(771)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(530)	(390)
5	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(7 134)	(13 469)
6	Усього вплив на фінансовий результат	(25 349)	(19 260)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року активи з права використання включали права використання на будівлі. Балансова вартість активів з права користування станом на 31.12.2025р. склала 20 058 тис.грн., а станом на 31.12.2024р. 4 264 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року Банк не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

Сукупний обсяг вибуття грошових коштів за оренду за 2025 рік склав 16 487 тис. грн., а за 2024 рік – 4 416 тис. грн. У 2025 році сума надходжень активів з права користування склала 31 357 тис. грн., а в 2024 році – 8 072 тис. грн.

Протягом 2025 та 2024 років:

- Банк не передавав у суборенду активи з права користування;
- Банк не здійснював операцій з продажу та зворотної оренди;
- Банк не включав витрати на оренду у балансову вартість інших активів;
- Банк не мав активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості;
- Банк не мав зобов'язань з оренди, яка ще не розпочалася;

- обмеження, які створює оренда, відсутні;
- гарантії ліквідаційної вартості орендарем не надавалися

Примітка 4.6. Залучені кошти.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти клієнтів «на вимогу» обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів «на вимогу» визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

До статті «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (баланс) за 2025 рік Банк включив кошти у вигляді грошового покриття для забезпечення наданих Банком гарантій. Відповідна перекласифікація (зі статті «Інші зобов'язання» до статті «Кошти клієнтів») здійснена у звітності за 2024 рік.

Протягом 2025 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.7. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Протягом 2025 року Банк не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків. Протягом 2024 року Банк визнав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків у розмірі 4 362 тис.грн.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 25%.

26.12.2025 набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році та перенесення строків введення в дію Електронної системи обігу алкогольних напоїв, тютюнових виробів та рідин, що використовуються в електронних сигаретах» від 03.12.2025р. № 4698-IX (далі – Закон 4698), яким, зокрема, встановлено, що:

- для податкових (звітних) періодів 2026 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків становить 50 відсотків;
- за результатами податкових (звітних) періодів 2026 року банки не зменшують фінансовий результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років.

Сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, не врахована у зменшення об'єкта оподаткування податком на прибуток підприємств, у тому числі отриманого з 1 січня 2026 року по

31 грудня 2026 року, зменшує фінансовий результат до оподаткування майбутніх податкових (звітних) періодів починаючи з 1 січня 2027 року.

Із урахуванням змін, внесених Законом №4698 в частині заборони на зменшення фінансового результату до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, та враховуючи наявність історії податкових збитків у попередніх звітних періодах, Банк у 2025 році не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків.

Примітка 4.8. Статутний капітал, емісійні різниці та резерви.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю, визнається емісійним доходом.

Стаття «Резервні та інші фонди Банку» Звіту про фінансовий стан «Баланс» включає резервний фонд, що створюється відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та призначений для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Примітка 4.9. Визнання доходів та витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами визнаються за принципом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються до попередньо оцінених грошових потоків при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (як наприклад, кредити овердрафт та відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (депозитами) на вимогу;
- за кредитами та депозитами овернайт.

Примітка 4.10. Переоцінка іноземної валюти.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються за курсами на кінець фінансового року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливу вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися за кожною зміною офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / 1 долар США	42,3878	42,0390

Гривня / 1 євро

49,8565

43,9266

Примітка 4.11. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань із подальшим включенням до звіту про фінансовий стан тільки їх чистої суми може здійснюватися лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

Примітка 4.12. Облік впливу інфляції.

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Примітка 4.13. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);
- виплати по закінченню трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченню трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат до собівартості активу).

Примітка 4.14. Операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних осіб відносяться:

1. *Фізична особа* або близький родич такої особи, якщо така особа:
 - 1.1. контролює Банк або здійснює спільний контроль над ним;
 - 1.2. має суттєвий вплив на Банк;
 - 1.3. є членом провідного управлінського персоналу Банку.
2. *Юридична особа*, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - 2.1. юридична особа та Банк є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
 - 2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - 2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - 2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - 2.5. Банк перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;
 - 2.6. особа, визначена в пунктах 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу Банку.

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

Протягом 2025 та 2024 років Банком здійснювалися операції з надання кредитів провідному управлінському персоналу та їх близьким родичам. Банком здійснювалися операції із залучення коштів, як «строкових», так і «на вимогу» від пов'язаних фізичних осіб – провідного управлінського персоналу та їх близьких родичів. Вклади залучались за ринковими ставками. Детальну інформацію щодо операцій з пов'язаними особами наведено в Примітці 29 до цієї фінансової звітності.

Примітка 4.15. Ефект змін в Обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2025 року зміни принципів Облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювались.

Принципи обліку, прийняті для підготовки фінансової звітності за 2025 рік, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2025 року:

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- використаний(і) спот-курс(и);
- процес оцінки;
- ризик, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зазначені вище зміни до МСБО/МСФЗ були враховані під час складання фінансової звітності Банку за 2025 рік.

У 2025 році було виявлено, що Банк не створював забезпечення (резерв) на оплату відпусток працівникам Банку. Станом на 31.12.2023р. сума розрахованого забезпечення (резерву) на оплату відпусток працівникам Банку складає 10 062,6 тис.грн., станом на 31.12.2024р. – 11 081,7 тис.грн.

Станом на 31.12.2025р. сума забезпечення (резерву) на оплату відпусток працівникам відображена в балансі Банку. Нижче показаний ефект перерахунку порівняльних значень:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2023 року

Назва статті	Примітки	31 грудня 2023 року	Перерахунок	Перераховано (тис. грн.)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	194 071	-	194 071
Кредити та заборгованість клієнтів	7	341 152	-	341 152
Інвестиції в цінні папери	8	2 567 792	-	2 567 792
Основні засоби та нематеріальні активи	9	124 105	-	124 105
Інші фінансові активи	10	22 402	-	22 402
Інші нефінансові активи	11	53 796	-	53 796
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		13	1 764	1 777
Відстрочені податкові активи		5 106	-	5 106
Усього активів		3 308 437	1 764	3 310 201
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	2 788 290	-	2 788 290
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		732	-	732
Резерви за зобов'язаннями	13	24	-	24
Інші фінансові зобов'язання	14	252 768	-	252 768
Інші нефінансові зобов'язання	15	9 935	10 063	19 998
Субординований борг	16	22 922	-	22 922
Усього зобов'язань		3 074 671	10 063	3 084 734
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	17	200 001	-	200 001
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	-	3 000
Резервни та інші фонди банку		9 368	-	9 368
Нерозподілений прибуток		21 397	(8 299)	13 098
Усього власного капіталу		233 766	(8 299)	225 467
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		3 308 437		3 310 201

Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	31 грудня 2023 року	Перерахунок	Перераховано
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 235	-	1 235
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	394	-	394
3	Доходи майбутніх періодів	2 006	-	2 006
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	6 300	-	6 300
5	Забезпечення оплати відпусток	-	10 063	10 063
6	Усього інших нефінансових зобов'язань	9 935	10 063	19 998

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2023 рік

(тис. грн.)					
Назва статті	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	200 001	3 000	9 212	38 660	250 873
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	(18 707)	(18 707)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	156	(156)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	9 368	19 797	232 166
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	1 600	1 600
Залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	9 368	21 397	233 766
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	-	-	-	(8 299)	(8 299)
Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	9 368	13 098	225 467

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Примітки	31 грудня 2024 року	Перерахунок	Перераховано
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	296 945	-	296 945
Кредити та заборгованість клієнтів	7	321 799	-	321 799
Інвестиції в цінні папери	8	862 550	-	862 550
Основні засоби та нематеріальні активи	9	132 469	-	132 469
Інші фінансові активи	10	23 984	-	23 984
Інші нефінансові активи	11	54 296	-	54 296
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 506	-	6 506
Відстрочені податкові активи		4 480	-	4 480
Усього активів		1 703 029	-	1 703 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	1 390 018	-	1 390 018
Резерви за зобов'язаннями	13	202	-	202
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		4 468	-	4 468
Інші фінансові зобов'язання	14	37 879	-	37 879

Інші нефінансові зобов'язання	15	14 793	1 019	15 812
Субординований борг	16	37 485	-	37 485
Усього зобов'язань		1 484 845	1 019	1 485 864
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	17	200 001	-	200 001
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	-	3 000
Резервні та інші фонди банку		9 448	-	9 448
Нерозподілений прибуток		5 735	(1 019)	4 716
Усього власного капіталу		218 184	(1 019)	217 165
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 703 029		1 703 029

Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2024 року	Перерахунок	Перераховано
				(тис. грн.)
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	3 048	-	3 048
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	152	-	152
3	Доходи майбутніх періодів	1 530	-	1 530
4	Забезпечення оплати відпусток	10 063	1 019	11 082
5	Усього інших нефінансових зобов'язань	14 793	1 019	15 812

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік

Назва статті	Примітки	2024 рік	Перерахунок	Перераховано
				(тис. грн.)
Процентні доходи	20	291 295	-	291 295
Процентні витрати	20	(147 980)	-	(147 980)
Чистий процентний дохід		143 315	-	143 315
Комісійні доходи	21	54 946	-	54 946
Комісійні витрати	21	(12 860)	-	(12 860)
Результат від операцій з іноземною валютою		14 579	-	14 579
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 358	-	1 358
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		18 517	-	18 517
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(178)	-	(178)
Інші операційні доходи	22	5 664	-	5 664
Витрати на виплати працівникам	23	(95 554)	(1 019)	(96 573)
Витрати зносу та амортизація	23	(16 426)	-	(16 426)
Амортизація активів з права користування	23	(4 119)	-	(4 119)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(115 899)	-	(115 899)
Прибуток до оподаткування		(6 657)	(1 019)	(7 676)
Витрати на податок на прибуток	24	(626)	-	(626)
Прибуток за період		(7 283)	(1 019)	(8 302)
Прибуток за період, що належить власникам банку		(7 283)	(1 019)	(8 302)
Прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		(0.04)	-	(0.04)

Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Назва статті	2024 рік	Перерахунок	Перераховано
				(тис. грн.)
1	Заробітна плата та премії	(78 100)	(932)	(79 032)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(16 762)	(87)	(16 849)
3	Інші виплати працівникам	(692)	-	(692)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(95 554)	(1 019)	(96 573)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2024 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	9 368	19 797	232 166
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	1 600	1 600
Залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	9 368	21 397	233 766
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	-	-	-	(8 299)	(8 299)
Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	9 368	13 098	225 467
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	(7 283)	(7 283)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	80	(80)	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	200 001	3 000	9 448	5 735	218 184
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	-	-	-	(1 019)	(1 019)
Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року	200 001	3 000	9 448	4 716	217 165

Примітка 4.16. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на суми, що відображені у звітності. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки і судження керівництва базуються на інформації, яка є в нього станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

- *Збитки від знецінення кредитів.* Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (I) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (II) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації,

яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

- *Безперервність діяльності* – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Після початку військової агресії російської федерації з 24 лютого 2022 року Банк веде свою діяльність у штатному режимі, із дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, рішень керівництва та колегіальних органів Банку щодо запровадження воєнного стану в Україні. Зокрема, пруденційні нормативи Національного банку України, в тому числі нормативи ліквідності, кредитного ризику та адекватності капіталу, ліміти валютної позиції та норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України – дотримуються. Регулятивний капітал збільшився протягом 2025 року з 175,7 млн. грн. до 221,5 млн. грн., вчасно та в повному обсязі виконуються зобов'язання Банку перед кредиторами та вкладниками.

Продовжується робота по зменшенню обсягів потенційно-проблемних та непрацюючих активів, прийнятого на баланс майна. Банк має ліквідний баланс та має тенденцію до підвищення рівня ефективності та прибутковості діяльності, очікувані втрати по фінансових ризиках знаходяться в межах ризик-апетиту, встановленого Декларацією схильності до ризиків. У частині забезпечення безперервності діяльності та інформаційної безпеки реалізовано дистанційний центр обробки даних (ЦОД) на території Польщі на ресурсах хмарного провайдера GigaCloud для забезпечення виконання частини банківських послуг та функцій із використанням хмарних технологій. З метою підвищення стійкості інфраструктури Банку придбано додаткове обладнання (генератори, джерела безперебійного живлення, засоби зв'язку тощо) для забезпечення безперебійної діяльності Банку у разі тимчасового обмеження електропостачання, зокрема внаслідок атак російської федерації на енергетичну інфраструктуру України.

Також забезпечено три канали зв'язку:

- Gigatrans Channel — основний (робочий) канал зв'язку;
- DataGroup Channel — резервний канал зв'язку;
- канал зв'язку від А-КЛАС ТЕЛЕКОМ — резервний канал зв'язку для відділень Банку.

- *Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань* оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

- *Податкове законодавство.* Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

- *Справедлива вартість заставного майна.* Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів суб'єктів оціночної діяльності. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Припущення щодо продовження діяльності Банку на безперервній основі.

Станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала суттєвого впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України потенційно можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та їх остаточні наслідки є невизначеними.

В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

Керівництво Банку розуміє, що збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі, та його діяльність в 2026 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії РФ проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події та умови обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

У 2025 році Банк був об'єктом застосування Національним банком України заходів впливу у вигляді накладення штрафу за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Також до Банку були застосовані обмеження на здійснення окремих видів операцій, які враховані Банком під час розробки Стратегії розвитку на 2026-2028 роки (затверджена у січні 2026 року рішенням Правління та Наглядової ради Банку), яка враховує відповідні часові рамки обмежень. На думку керівництва Банку, обмежувальні заходи не впливають на здатність Банку вести прибуткову і безризикову діяльність, дотримуватися пруденційних нормативів, мати належну ліквідність і платоспроможність та забезпечувати рентабельність операцій і виконання зобов'язань перед вкладниками, клієнтами і акціонерами. Банк бачить себе в осяжній перспективі як стабільну фінансову установу на банківському ринку України.

Керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії негативного впливу на діяльність Банку не повинні призвести до збільшення негативного впливу. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. Банк оперативно оцінює вплив цих подій на діяльність Банку та приймає рішення адекватно до ситуації та її розвитку, в тому числі щодо скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо. Описані фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2025 рік, і не були застосовані Банком:

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів” (набирають чинності з 01.01.2026р.).

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Ці зміни вносяться до:

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

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

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

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

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

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”.

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов’язання, власний капітал, доходи та витрати суб’єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб’єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб’єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб’єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов’язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб’єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов’язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб’єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п’яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов’язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема “операційні прибутки або збитки”, “прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток”, “прибутки або збитки”.

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб’єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб’єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- а) суб’єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- б) суб’єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб’єкта господарювання в цілому; та
- в) не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб’єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб’єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках, у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як “інше” / “інші”.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

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

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною/підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов’язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв’язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства” (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості/аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Керівництво Банку наразі вивчає вплив МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” на розкриття інформації у фінансовій звітності.

Щодо всіх інших зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ керівництво вважає, що суттєвого впливу цих змін та поправок на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Готівкові кошти	169 298	44 698
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	120 056	80 342
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	112 576	172 350
3.1	України	17 184	71 028
3.2	інших країн	95 392	101 322
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(121)	(445)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	401 809	296 945

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2025 та 2024 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 максимальний ризик на одного контрагента становив 95 392 тис. грн. та 101 322 тис. грн. відповідно.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Готівкові кошти	169 298	44 698
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	120 056	80 342
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	112 455	171 905
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	2 905 834	406 036
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 307 643	702 981

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2025 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	(445)
2	Нові активи та інші зміни за існуючими активами	331	-	-	331
3	Курсові різниці	(7)	-	-	(7)
4	Резерв під знецінення станом 31.12.2025	(121)	-	-	(121)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2023	(394)	-	-	(394)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	153	-	-	153
3	Нові активи та інші зміни за існуючими активами	(180)	-	-	(180)
4	Курсові різниці	(24)	-	-	(24)
5	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	(445)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2025 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	297 390	-	-	297 390
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(15)	-	-	(15)
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	100 201	-	-	100 201
3.1	Переведення до стадії 1	100 201	-	-	100 201
4	Курсові різниці	4 354	-	-	4 354
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	401 930	-	-	401 930

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	194 465	-	-	194 465
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 875)	-	-	(27 875)
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	126 335	-	-	126 335
3.1	Переведення до стадії 1	126 335	-	-	126 335
4	Курсові різниці	4 465	-	-	4 465
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	297 390	-	-	297 390

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Кредити, що надані юридичним особам	222 251	320 111
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 882	5 334
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 955	11 066
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	195
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 180)	(14 907)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	246 102	321 799

Станом на 31.12.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 5 504 тис. грн., а на 31.12.2024 – 11 306 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 38 750 тис. грн. та 41 521 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 901)	(106)	(1 123)	(4 130)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	576	8	1 458	2 042
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями, у т.ч.:	1 027	249	(983)	293
4.1	Переведення до стадії 1	1 075	-	(685)	390
4.2	Переведення до стадії 2	(48)	249	(223)	(22)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(75)	(75)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(28)	(28)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 555	6 555
7	Курсові різниці	(3)	-	(2)	(5)
8	Резерв під знецінення	(3 495)	(106)	(6 579)	(10 180)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
-------	--------------	----------	----------	----------	--------

станом на 31 грудня 2025 року

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

У 2025 році Банком списано фінансові активи (кредити), непогашена сума за якими становить 6 555 тис.грн., з яких сума основного боргу складає 5 987 тис.грн., сума процентів – 568 тис.грн. Зазначене списання не є прощенням (анулюванням) заборгованості, і Банк продовжує роботу щодо врегулювання в судовому порядку списаної заборгованості з метою погашення боргу.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 319)	(257)	(2 048)	(3 624)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	257	9 096	6 424	15 777
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями, у т.ч.:	(88)	-	1 483	1 395
4.1	Переведення до стадії 1	(76)	-	(905)	(981)
4.2	Переведення до стадії 3	(12)	-	2 388	2 376
5	Коригування процентних доходів по кредитах, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	766	766
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1	1
7	Курсові різниці	(22)	-	(41)	(63)
8	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок звітного періоду	269 529	648	66 529	336 706
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	184 401	123	12 533	197 057
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(134 776)	(212)	(9 196)	(144 184)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(92 950)	(436)	(34 130)	(127 516)
4.1	Переведення до стадії 1	(93 029)	-	685	(92 344)
4.2	Переведення до стадії 2	77	(436)	223	(136)
4.3	Переведення до стадії 3	2	-	(35 038)	(35 036)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 555)	(6 555)
6	Курсові різниці	763	-	11	774
7	Валова балансова вартість станом на кінець звітного періоду	226 967	123	29 192	256 282

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок звітного періоду	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	135 430	648	5 815	141 893
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(75 180)	(42 740)	(8 504)	(126 424)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(77 061)	-	26 194	(50 867)
4.1	Переведення до стадії 1	(77 169)	-	35 031	(42 138)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	108	-	(8 837)	(8 729)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1)	(1)
6	Курсові різниці	1 538	-	256	1 794
7	Валова балансова вартість станом на кінець звітного періоду	269 529	648	66 529	336 706

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		Сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 144	4,35	146 749	43,58
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	111 330	43,44	38 217	11,35
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	54 070	21,10	68 336	20,30
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 120	16,82	40 936	12,16
5	Фізичні особи	34 031	13,28	16 595	4,93
6	Інші	2 587	1,01	25 873	7,68
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	256 282	100	336 706	100

Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях економіки і видах господарської діяльності. Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валютах на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2025 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку було фінансування підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном, оренди, інжинірингу та надання послуг – 43,44%, підприємств, що

займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 21,10%, та підприємств, які займаються сільським господарством, мисливством та лісовим господарством – 16,82%.

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	10	30 678	194	1 324	32 206
2	Кредити, що забезпечені:	222 241	277	-	1 558	224 076
2.1	грошовими коштами	862	-	-	-	862
2.2	нерухомим майном	76 459	277	-	1 558	78 294
2.3	іншими активами	144 920	-	-	-	144 920
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	222 251	30 955	194	2 882	256 282

У пункті 2.3 Таблиці 7.7. визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	7 437	10 570	195	1 313	19 515
2	Кредити, що забезпечені:	312 674	496	-	4 021	317 191
2.1	грошовими коштами	2 535	-	-	-	2 535
2.2	нерухомим майном	133 539	357	-	4 021	137 917
2.3	іншими активами	176 600	139	-	-	176 739
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	320 111	11 066	195	5 334	336 706

У пункті 2.3 Таблиці 7.8. визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>				
1.1	мінімальний кредитний ризик	80 189	-	-	80 189
1.2	низький кредитний ризик	137 955	-	-	137 955
1.3	середній кредитний ризик	8 537	-	-	8 537
1.4	високий кредитний ризик	-	123	-	123

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1.5	дефолтні активи		286	-	29 192	29 478
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	226 967	123	29 192	256 282	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 495)	(106)	(6 579)	(10 180)	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 472	17	22 613	246 102	

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>				
1.1	мінімальний кредитний ризик	118 309	422	-	118 731
1.2	низький кредитний ризик	98 809	-	-	98 809
1.3	середній кредитний ризик	52 407	-	-	52 407
1.4	високий кредитний ризик	-	212	-	212
1.5	дефолтні активи	4	14	66 529	66 547
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	269 529	648	66 529	336 706
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267 335	391	54 073	321 799

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	222 251	210 115	12 136
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 882	1 560	1 322
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 955	279	30 676
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	-	194
5	Усього кредитів	256 282	211 954	44 328

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік.

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	320 111	284 868	35 243
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 334	4 028	1 306
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 066	499	10 567
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	195	-	195
5	Усього кредитів	336 706	289 395	47 311

(тис. грн.)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	558 000	-
1.1	ОВДП	558 000	-
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	3 307 978	862 609
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	2 905 834	406 036
2.2.	ОВДП	237 587	289 048
2.3	облігації іноземних держав	164 557	167 525
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(53)	(59)
4	Усього інвестицій в цінні папери	3 865 925	862 550

(тис. грн.)

Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 21 321 тис. грн. та 16 949 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 відсутні.

Протягом 2025 та 2024 років перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	3 307 978	-	-	3 307 978
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 307 978	-	-	3 307 978
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53)	-	-	(53)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 307 925	-	-	3 307 925

(тис. грн.)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	862 609	-	-	862 609
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 609	-	-	862 609

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(59)		(59)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 550	-	-	862 550

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	862 609	-	-	862 609
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	3 238 026	-	-	3 238 026
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(793 465)	-	-	(793 465)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	808	-	-	808
4.1	Переведення до стадії 1	808			808
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 307 978	-	-	3 307 978

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 567 792	-	-	2 567 792
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	617 158	-	-	617 158
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 317 602)	-	-	(2 317 602)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(4 739)	-	-	(4 739)
4.1	Переведення до стадії 1	(4 739)			(4 739)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	862 609	-	-	862 609

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(59)	-	-	(59)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	6	-	-	6
3	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2025 року	(53)	-	-	(53)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(59)	-	-	(59)
3	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(59)	-	-	(59)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2023	12 395	3 639	1 467	92	1 435	291	55 054	43 945	118 318
1.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	23 299	6 958	2 017	2 619	5 048	55 054	61 234	168 820
1.2	Знос	(196)	(19 660)	(5 491)	(1 925)	(1 184)	(4 757)	-	(17 289)	(50 502)
2	Надходження	-	3 016	-	-	-	588	260	2 627	6 491
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	14 286	17 109	31 395
4	Вибуття	-	-	-	-	(26)	-	(11 547)	-	(11 573)
5	Амортизаційні відрахування	(253)	(1 878)	(453)	(31)	(207)	(652)	-	(12 952)	(16 426)
6	Балансова вартість на 31.12.2024	12 142	4 777	1 014	61	1 202	227	58 053	50 729	128 205
6.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	26 292	6 958	2 010	2 573	5 615	58 053	80 970	195 062
6.2	Знос	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(5 388)	-	(30 241)	(66 857)
7	Надходження	-	7 288	-	864	2 030	5 798	7 124	3 296	26 400
8	Переведення з незавершених капітальних	-	2 792	-	847	629	3 066	(7 334)	-	-

Примітки з 10 по 68 сторінки є невід'ємною частиною

Фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що завершився 31 грудня 2025 року

вкладень в основні засоби та нематеріальні активи										
9	Вибуття	-	-	-	(1)	(149)	(79)	(57 514)	(36 787)	(94 530)
10	Амортизаційні відрахування	(253)	(2 088)	(433)	(74)	(318)	(3 431)	-	(8 175)	(14 772)
11	Інші зміни	-	(18)	-	-	18	-	-	-	-
12	Балансова вартість на 31.12.2025	11 889	12 751	581	1 697	3 412	5 581	329	9 063	45 303
12.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	32 778	6 958	2 850	4 944	13 580	329	28 207	102 237
12.2	Знос	(702)	(20 027)	(6 377)	(1 153)	(1 532)	(7 999)	-	(19 144)	(56 934)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- внутрішньо генеровані нематеріальні активи – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 27 210 тис. грн. і 11 033 тис. грн. та 29 800 тис. грн. і 3 835 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. Протягом 2025 та 2024 років Банк не отримував компенсації від третіх осіб за пошкоджені об'єкти основних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк не мав основних засобів, що знаходяться на територіях, де ведуться активні бойові дії.

Станом на 01.12.2025 нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень був використаний порівняльний метод (метод аналогів продаж). Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображалися.

Примітка 10. Інші активи.

Таблиця 10.1. Інші активи.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
(тис. грн.)			
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 407	4 630
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	37 321	19 404
3	Нараховані доходи	152	130
4	Інші фінансові активи	18	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(304)	(180)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	41 594	23 984
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 387	460
8	Передоплата за послуги	1 295	5 997
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 198	1 190
10	Витрати майбутніх періодів	4 647	1 821
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 414	44 565
12	Дебіторська заборгованість працівників банку	7 100	14
13	Інші нефінансові активи	499	532
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(419)	(283)
15	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	20 121	54 296
16	Усього інших активів за мінусом резервів	61 715	78 280

Станом на 31.12.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 152 тис. грн., а на 31.12.2024 – 130 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем) становив 33 062 тис.грн. та 19 384 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(134)	-	(46)	(180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(29)	-	(17)	(46)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	6	-	45	51
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(54)	-	(74)	(128)
4.1	переведення до стадії 1	(54)	-	(69)	(123)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(5)	(5)
5	Курсові різниці	(1)	-	-	(1)
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	(212)	-	(92)	(304)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(314)	-	(83)	(397)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7)	-	(2)	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	213	-	7	220
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(16)	-	(541)	(557)
4.1	переведення до стадії 1	(11)	-	-	(11)
4.2	переведення до стадії 3	(5)	-	(541)	(546)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	573	573
6	Курсові різниці	(10)	-	-	(10)
7	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(134)	-	(46)	(180)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(16)	(253)	(14)	(283)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(91)	164	(209)	(136)
3	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	(107)	(89)	(223)	(419)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(312)	(399)	(17)	(728)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	296	146	3	445
3	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(16)	(253)	(14)	(283)

Таблиця 10.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	4 265	-	17	4 282
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(22)	-	(45)	(67)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	13 284	-	74	13 358
4.1.	Переведення до стадії 1	13 284	-	69	13 353
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	5	5
5	Курсові різниці	161	-	-	161
6	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025	41 806	-	92	41 898

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023	22 717	-	82	22 799
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	29	-	2	31
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 313)	-	(7)	(6 320)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	5 955	-	542	6 497
4.1.	Переведення до стадії 1	5 938	-	-	5 938
4.2.	Переведення до стадії 3	17	-	542	559
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(573)	(573)
6	Курсові різниці	1 730	-	-	1 730
7	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2025 рік.

Рядок	Назва статті						Усього
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 407	-	-	-	-	4 407
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	37 321	-	-	-	-	37 321
3	Нараховані доходи	54	1	-	-	97	152
4	Інші фінансові активи	18	-	-	-	-	18
5	Усього інших фінансових активів	41 800	1	-	-	97	41 898

Таблиця 10.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік.

Рядок	Назва статті						Усього
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	-	-	-	-	4 630
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	19 404	-	-	-	-	19 404
3	Нараховані доходи	78	1	-	2	49	130
4	Усього інших фінансових активів	24 112	1	-	2	49	24 164

Примітка 11. Кошти клієнтів.

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Назва статті		
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Інші юридичні особи	3 666 783	879 188
1.1	поточні рахунки	3 330 643	707 542
1.2	строкові кошти	232 101	140 158
1.3.	Кошти в розрахунках (грошове покриття)	104 039	31 488
2	Фізичні особи:	678 396	542 318
2.1	поточні рахунки	189 791	116 604
2.2	строкові кошти	488 605	425 714
3	Усього коштів клієнтів	4 345 179	1 421 506

Станом на 31.12.2025 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 6 230 тис. грн., а на 31.12.2024 – 6 430 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 1 781 974 тис. грн. та 181 961 тис. грн. відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
1	Переробна промисловість	286 354	6,59	39 025	2,75
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	15 887	0,37	13 114	0,92
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	53 219	1,23	40 294	2,83
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	858 216	19,75	376 200	26,47
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 300	0,42	4 234	0,30
6	Консультавання з питань інформатизації	-	-	7 070	0,50
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	7 971	0,18	7 366	0,52
8	Фінансова та страхова діяльність	65 689	1,51	33 567	2,36
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	2 190 119	50,41	205 586	14,46
10	Освіта	3	-	3	-

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
11	Фізичні особи та нерезиденти	761 862	17,53	626 634	44,08
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	10 962	0,25	-	-
13	Професійна, наукова та технічна діяльність	9 664	0,22	44 960	3,16
14	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	11 619	0,27	-	-
15	Інформація та телекомунікації	51 328	1,18	23 453	1,65
16	Інші	3 986	0,09	-	-
17	Усього коштів клієнтів:	4 345 179	100	1 421 506	100

Станом на 31.12.2025 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 52 508 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 294 618 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 6 393 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 19 501 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2025 рік.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2024 року	202
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(21)
3	Залишок на 31 грудня 2025 року	181

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2023 року	24
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	178
3	Залишок на 31 грудня 2024 року	202

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 13. Інші зобов'язання.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано з урахуванням впливу помилки)
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4	178
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	15	-
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	3	-
4	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	2 266	3 266
5	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 543	2 941
6	Інші фінансові зобов'язання	15	6
7	Усього інших фінансових зобов'язань	4 846	6 391
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 514	3 048

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано з урахуванням впливу помилки)
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	17	152
10	Доходи майбутніх періодів	768	1 530
11	Забезпечення оплати відпусток	13 288	11 082
12	Кредиторська заборгованість за послуги	1 026	-
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	17 613	15 812
14	Усього інших зобов'язань	22 459	22 203

Станом на 31.12.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 3 тис. грн., а на 31.12.2024 нараховані витрати відсутні.

Аналіз термінів погашення зобов'язань з лізингу (оренди) та опис того, як Банк здійснює управління ризиком ліквідності, викладений в Примітці 25.

Примітка 14. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					31 грудня 2025	31 грудня 2024
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	До 16.11.2027	25 574	25 363
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 121	12 122
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 262	-
4	Усього залучених депозитів				67 957	37 485

Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 514 тис. грн. та 257 тис. грн. відповідно.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход).

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2023 року	185 186	200 001	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2024 року	185 186	200 001	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2025 року	185 186	200 001	200 001

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал поділено на 185 186 250 (сто вісімдесят п'ять мільйонів сто вісімдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,08 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

Протягом 2025 та 2024 років:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Станом на 31 грудня 2025 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу. Застава цінних паперів оформлена через обтяження прав на них в депозитарній системі. Згідно з реєстром Національного депозитарію України кількість голосуючих акцій не змінилася, обмежень на володіння акцій немає. Обтяження у вигляді блокування акцій не є обмеженнями прав володіння, голосування.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року (перераховано з урахуванням впливу помилки)		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	401 809	-	401 809	296 945	-	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	139 683	106 419	246 102	229 706	92 093	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	8	3 183 434	682 491	3 865 925	753 381	109 169	862 550
4	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 500	-	6 500	6 506	-	6 506
5	Відстрочені податкові активи	22	-	2 416	2 416	-	4 480	4 480
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 345	42 958	45 303	2 384	125 821	128 205
7	Активи з права користування		8 051	12 007	20 058	-	4 264	4 264
8	Інші активи	10	61 681	34	61 715	41 313	36 967	78 280
9	Усього активів		3 803 503	846 325	4 649 828	1 330 235	372 794	1 703 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів	11	4 344 219	960	4 345 179	1 418 780	2 726	1 421 506
11	Резерви за зобов'язаннями	12	181	-	181	202	-	202
12	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		13 458	6 528	19 986	3 381	1 087	4 468
13	Інші зобов'язання	13	16 588	5 871	22 459	21 340	863	22 203
14	Субординований борг	14	514	67 443	67 957	257	37 228	37 485
15	Усього зобов'язань		4 374 960	80 802	4 455 762	1 443 960	41 904	1 485 864

Примітка 17. Процентні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Процентні доходи:			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 770	58 271
2	Боргові цінні папери	137 173	217 806
3	Кредити та заборгованість банків	38	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 670	4 027
5	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	309	-
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	6 777	11 191
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	202 737	291 295
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
8	Боргові цінні папери	21 461	-
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	21 461	-
10	Усього процентних доходів	224 198	291 295
Процентні витрати:			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(2 436)	(65 567)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(63 996)	(57 574)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
13	Поточні рахунки	(32 608)	(20 682)
14	Субординований борг	(5 905)	(3 386)
15	Зобов'язання з оренди	(1 955)	(771)
16	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(106 900)	(147 980)
17	Усього процентних витрат	(106 900)	(147 980)
18	Чистий процентний дохід /(витрати)	117 298	143 315

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
(тис. грн.)			
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково - касові операції	51 429	37 135
2	Доходи за операціями на валютному ринку	16 360	14 374
3	Гарантії надані	6 995	1 690
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2 531	1 747
5	Усього комісійних доходів	77 315	54 946
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково - касові операції	(20 296)	(12 825)
7	Гарантії отримані	(27)	(35)
8	Усього комісійних витрат	(20 323)	(12 860)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	56 992	42 086

Примітка 19. Інші операційні доходи.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
(тис. грн.)			
1	Дохід від користування індивідуальними банківськими комірками	1 281	1 260
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	19 245	-
3	Дохід від припинення визнання фінансових активів	923	108
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 692	1 959
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	73	38
6	Дохід від штрафів, пені	179	44
7	Результат від продажу активів, що перейшли у власність банку як заставодержателя	21 094	-
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	700	270
9	Відшкодування витрат, понесених банком	-	1 485
10	Інші	93	500
11	Усього операційних доходів	48 280	5 664

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
(тис. грн.)			
(перераховано з урахуванням впливу помилки)			
1	Заробітна плата та премії	(132 686)	(79 032)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(28 169)	(16 849)
3	Інші виплати працівникам	(1 572)	(692)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(162 427)	(96 573)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
(тис. грн.)			
1	Амортизація основних засобів	(6 598)	(3 474)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(8 174)	(12 952)
3	Амортизація активів з права користування	(14 325)	(4 119)
4	Усього витрат на амортизацію	(29 097)	(20 545)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Збиток від вибуття активів	(234)	(270)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(31 215)	(29 389)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 536)	(5 563)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(7 134)	(13 469)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(530)	(390)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 405)	(511)
7	Професійні послуги	(2 258)	(965)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 298)	(2 933)
9	Витрати із страхування	(304)	(350)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5 581)	(7 760)
11	Втрати від уцінки запасів на продаж	(269)	-
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(478)	(468)
13	Телекомунікаційні витрати	(7 642)	(5 164)
14	Витрати на аудит	(710)	(1 030)
15	Витрати на охорону	(452)	(478)
16	Господарські витрати	(8 493)	(2 920)
17	Винагорода за залучення клієнтів	(4 774)	(24 648)
18	Витрати на послуги в сфері ІТ	(19 881)	(5 824)
19	Витрати на комунальні послуги	(1 404)	(1 244)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(2 862)	(1 835)
21	Витрати на штрафи, пені	(20 061)	(16)
22	Витрати на спонсорство та добродійність	-	(190)
23	Витрати на інкасацію	(117)	(73)
24	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(136)	432
25	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 323)	(10 841)
26	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(125 097)	(115 899)

Примітка 21. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 258	-
2	Усього результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 258	-

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 064)	(626)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 064)	(626)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Збиток до оподаткування	(21 035)	(7 676)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському	-	-

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
	обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, перерахування коштів неприбутковим організаціям, списання заборгованості, що не відноситься до безнадійної в податковому обліку)		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень)	-	-
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від продажу цінних паперів відповідно до п. 141.2 Податкового кодексу України)	-	-
6	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу цінних паперів з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	-	-
7	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
8	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(2 064)	(636)
9	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 064)	(636)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 рік.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2024 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2025 року
				(тис. грн.)
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 480	(2 064)	2 416
1.1	Основні засоби	118	417	535
1.2	Збитки від продажу цінних паперів	-	1 791	1 791
1.3	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 362	(4 362)	-
1.4	Резерви за зобов'язаннями	-	90	90
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 480	(2 064)	2 416
3	Визнаний відстрочений податковий актив	4 480	(2 064)	2 416
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

26 грудня 2025 року набув чинності Закон від 03.12.2025 №4698-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році та перенесення строків введення в дію Електронної системи обігу алкогольних напоїв, тютюнових виробів та рідин, що використовуються в електронних сигаретах» (далі – Закон №4698), який підвищує ставку податку на прибуток для банків до 50% на 2026 рік. При цьому банкам забороняється протягом 2026 року зменшувати оподатковуваний прибуток на суму збитків, отриманих у минулих роках.

У 2025 році Банк не визнавав відстрочений податковий актив (ВПА) на суму накопичених податкових збитків за минулі роки та поточний рік, виходячи із заборони для банків на зменшення фінансового результату до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років на 2026 рік, визначеної Законом №4698, та того факту, що за останні три податкових роки Банк є збитковим, тобто податковий прибуток відсутній. Сума накопичених податкових збитків станом на 01.01.2026р. складає 25 221 тис.грн., відповідно, якщо би Банк визнав ВПА за ставкою 25% (очікувана ставка податку на прибуток у періодах використання податкових збитків), його сума склала б 6 305 тис.грн.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань.

Враховуючи те, що ВПА за статтею «Резерви за зобов'язаннями» Банк очікує реалізувати в 2026 році, Банк визнає ВПА за ставкою оподаткування 50%.

Враховуючи те, що ВПА за статтею «Основні засоби» Банк очікує реалізувати в більш довгостроковій перспективі, Банк визнає ВПА за ставкою оподаткування 25%.

Враховуючи те, що:

- 1) На 2026 рік відсутня заборона на врахування збитків від продажу та інших способів відчуження цінних паперів, отриманих у минулих роках,
- 2) За 2025 рік Банк отримав прибуток від продажу цінних паперів у сумі 1 079 тис.грн,

- 3) Банк очікує використати всю суму накопичених збитків від продажу цінних паперів у більш довгостроковій перспективі,
Банк визнає ВПА за статтею «Збитки від продажу цінних паперів» за ставкою оподаткування 25%.

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 106	(626)	4 480
1.1	Основні засоби	136	(18)	118
1.2	Збитки від продажу цінних паперів	1 971	(1 971)	-
1.3	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 998	1 364	4 362
1.4	Резерви за зобов'язаннями	1	(1)	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 106	(626)	4 480
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 106	(626)	4 480
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Примітка 23. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано з урахуванням впливу помилки)
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(23 099)	(8 302)
2	Прибуток/(збиток) за рік		(23 099)	(8 302)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		(0.12)	(0.04)

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками.

Управління фінансовими ризиками в 2025 році Банк здійснював на підставі поточних вимог законодавства України (із врахуванням введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022), нормативно-правових актів Національного банку України (в першу чергу, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64), внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики. Основною метою побудованої в Банку системи управління ризиками є кількісна оцінка ймовірності невідповідності обсягових, просторових та часових параметрів фінансових потоків Банку очікуваним, яка формується у результаті цілеспрямованої дії або бездіяльності зацікавлених суб'єктів економічних відносин, що відображається на зміні його фінансового стану та динаміці розвитку.

Банк у процесі побудови системи управління ризиками дотримується наступного принципу: отримання прогнозованого прибутку можливе лише тоді, коли ризик врахований на етапі прийняття рішень та заздалегідь передбачені заходи для його запобігання та мінімізації.

При здійсненні фінансової діяльності Банк наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких у 2025 році були: кредитний, процентний та комплаєнс ризик. По відношенню до всіх ризиків, які вважаються суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, політики, методика, положення, порядки тощо), які регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банку та його капітал.

Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, пов'язаних та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом формування резервів під кредитні ризики, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів тощо.

Оцінка кредитного ризику проводиться згідно внутрішніх нормативних документів щодо оцінки кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику.

При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1 (низький кредитний ризик), тобто Банком здійснюється надання кредитів (траншів) в межах Стадії 1, а при переоцінці на наступні звітні дати вони можуть переходити (мігрувати) до Стадії 2 (суттєве збільшення кредитного ризику в порівнянні з моментом первісного визнання активу) та Стадії 3 (дефолт/знецінення активу) у разі наявності відповідних факторів (в першу чергу, кількість днів прострочення боргу). При підготовці Річної фінансової звітності загальне поняття «низький кредитний рейтинг» використовується для фінансових інструментів у межах Стадії 1, а при складанні таблиць із градацією за фінансовим станом боржника («Мінімальний кредитний ризик», «Низький кредитний ризик», «Середній кредитний ризик», «Високий кредитний ризик», «Дефолтні активи») використовується Додаток 4 до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 №351, тобто таблиця зіставності класів позичальників залежно від виду боржника (юридична особа, фізична особа, фізична особа-підприємець), за яким визначається кредитний ризик.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитного ризику та належне управління ним, ефективно розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитно-інвестиційного портфелю є Кредитний комітет Банку (у межах повноважень, визначених Наглядовою радою Банку).

Банк використовує різні методи захисту від потенційних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, диверсифікація, встановлення лімітів на рівні індивідуальних операцій та портфельному рівні, а також уникнення ризиків (відмова від операції), моніторинг якості активів та отриманого забезпечення та інші.

Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс).

У 2025 році Банк продовжував здійснювати оцінку резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСФЗ 9. Внутрішні нормативні документи Банку передбачають підходи до знецінення за 3-ма стадіями згідно з вимогами МСФЗ 9, здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків від фінансових інструментів, фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, принципи індивідуальної та портфельної оцінки зменшення корисності тощо.

Протягом 2025 року Банк дотримувався пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів кредитного ризику. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника (норматив Н7) складав – 17,73% (при нормі не більше 25%); концентрація кредитного ризику за великими позичальниками (норматив Н8) складав – 65,28% (при нормі не більше 800%); сукупний розмір кредитного ризику за пов'язаними особами (норматив Н9) складав –1,33% (при нормі не більше 25%).

Ринковий ризик – ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку та пов'язаний з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, цін на товари та інші). Банк контролює ринковий ризик за його видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятих параметрів при оптимізації дохідності за ризик.

Функції управління ринковим ризиком покладені на Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Положення про КУАП визначає правові основи діяльності та компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання.

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу та виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Банк має активи і зобов'язання, номіновані в різних іноземних валютах. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. Колегіальні органи Банку здійснюють постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора, оцінюють можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні, розраховані на основі статистичних та математичних моделей оцінки валютного ризику.

Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 25.1, 25.2, 25.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику.

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	356 750	355 970	780	364 882	362 096	2 786
2	Євро	85 648	85 857	(209)	31 787	31 124	663
3	Фунти стерлінгів	41	-	41	51	-	51
4	Інші	219	8	211	2 370	2 168	202
5	Усього	442 658	441 835	823	399 090	395 388	3 702

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	39	39	140	140
2	Послаблення долара США на 5%	(39)	(39)	(140)	(140)
3	Зміцнення євро на 5%	(10)	(10)	33	33
4	Послаблення євро на 5%	10	10	(33)	(33)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют на 5%	11	11	10	10
8	Послаблення інших валют на 5%	(11)	(11)	(10)	(10)

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	38	38	132	132
2	Послаблення долара США на 5%	(38)	(38)	(132)	(132)
3	Зміцнення євро на 5%	(10)	(10)	33	33
4	Послаблення євро на 5%	10	10	(33)	(33)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют на 5%	10	10	10	10
8	Послаблення інших валют на 5%	(10)	(10)	(10)	(10)

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для управлінського персоналу Банку, являє собою оцінку керівництвом Банку впливу від можливої зміни курсів обміну валют на прибутковість та капітал при підтримці наступних відкритих валютних позицій. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют.

Обмеження аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між

припущеннями та іншими факторами. Чутливість має нелінійний характер, тому не проводиться інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами та зобов'язаннями. Фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до певних коливань величини капіталу.

Процентний ризик (ризик процентної ставки) виникає в результаті виникнення будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між обсягом активів та обсягом пасивів;
- застосування до фінансових інструментів фіксованих та змінних процентних ставок;
- різні періоди перегляду процентних ставок за активами і пасивами.

Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансових та позабалансових позицій Банку по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику.

З метою управління процентним ризиком Банк постійно проводить оцінку розривів позицій за процентними доходами та витратами, динаміки ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови, а також розраховує необхідний рівень маржі для підтримки прибутковості операцій.

КУАП є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями, забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній політиках. Крім того, КУАП аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів, звітує про результати Правлінню та Наглядовій раді Банку.

Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 25.4 та 25.5 (наведені нижче).

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику.

		(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
2025 рік							
1	Усього фінансових активів	2 963 247	327 724	144 600	788 911	330 948	4 555 430
2	Усього фінансових зобов'язань	3 838 344	261 079	153 443	76 217	108 885	4 437 968
3	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2025	(875 097)	66 645	(8 843)	712 694	222 063	117 462
2024 рік							
4	Усього фінансових активів	594 197	408 290	152 475	201 292	149 024	1 505 278
5	Усього фінансових зобов'язань	1 018 526	215 366	153 644	39 967	37 879	1 465 382
6	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2024	(424 329)	192 924	(1 169)	161 325	111 145	39 896

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

У таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банку зміни всієї кривої дохідності Банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами.

		(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2025 року						
1	При паралельному коригуванні на 1 % вгору		(8 751)	666	(88)	7 127
2	При паралельному коригуванні на 1 % вниз		8 751	(666)	88	(7 127)
						1 046

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2024 року						
3	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(4 243)	1 929	(12)	1 613	(713)
4	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	4 243	(1 929)	12	(1 613)	713

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

(%)

Рядок	Назва статті	2025 рік				2024 рік			
		Гривня	Долари США	Євро	інші	гривня	Долари США	євро	інші
АКТИВИ									
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21,33	9,41	9,33	-	21,44	9,32	8,64	-
2	Інвестиції в цінні папери	17,39	4,49	2,55	-	14,58	4,61	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
3	Кошти клієнтів:								
3.1	Поточні рахунки	6,84	0,29	0,32	-	2,16	-	-	-
3.2	Строкові кошти	15,65	1,24	1,41	-	13,54	2,04	1,55	-
4	Субординований борг	11,93	8,5	-	-	15,0	8,5	-	-

В таблиці подані процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

Географічний ризик - нижче наведено аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань:

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	306 447	95 362	-	401 809
2	Кредити та заборгованість клієнтів	246 102	-	-	246 102
3	Інвестиції в цінні папери	3 701 421	164 504	-	3 865 925
4	Інші фінансові активи	41 594	-	-	41 594
5	Усього фінансових активів	4 295 564	259 866	-	4 555 430
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	4 253 525	5 296	86 358	4 345 179
7	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	19 986	-	-	19 986
8	Інші фінансові зобов'язання	4 846	-	-	4 846
9	Субординований борг	67 957	-	-	67 957
10	Усього фінансових зобов'язань	4 346 314	5 296	86 358	4 437 968
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(50 750)	254 570	(86 358)	117 762
12	Зобов'язання кредитного характеру	980 570	-	-	980 570

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	195 658	101 287	-	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	321 799	-	-	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	693 823	-	168 727	862 550
4	Інші фінансові активи	23 984	-	-	23 984
5	Усього фінансових активів	1 235 264	101 287	168 727	1 505 278
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	1 328 275	7 488	85 743	1 421 506

Примітки з 10 по 68 сторінки є невід'ємною частиною

Фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рік, що завершився 31 грудня 2025 року

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
7	Інші фінансові зобов'язання	6 391	-	-	6 391
8	Субординований борг	37 485	-	-	37 485
9	Усього фінансових зобов'язань	1 372 151	7 488	85 743	1 465 382
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(136 887)	93 799	82 984	39 896
11	Зобов'язання кредитного характеру	164 265	-	-	164 265

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банк через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банк не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів.

Рівень ризик-апетиту Банку до ризику ліквідності визначається системою пруденційних нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує трирівневу систему:

- стратегічне управління на етапі створення Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань;
- тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень КУАП;
- оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Департаментом Казначейства на щоденній основі.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому сценарії розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків (платіжний баланс). На підставі цих звітів колегіальні органи Банку (КУАП, Правління, Наглядова рада) приймають рішення про стан ліквідності Банку.

Найбільш важливим завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банку.

Підхід керівництва Банку до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як у звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невинуватих збитків та без ризику для репутації Банку.

Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від Національного банку України (за необхідності), депозити та кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, може укладати угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як державні цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів ліквідності та не порушував норм обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк.

У своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно до очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 24.8 та 24.9.

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2025 рік.

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	401 809	-	-	-	-	401 809
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14 566	46 900	78 217	101 295	5 124	246 102
3	Інвестиції в цінні папери	2 836 226	239 139	108 069	682 491	-	3 865 925
4	Інші фінансові активи	41 560	-	-	-	34	41 594
5	Усього фінансових активів	3 294 161	286 039	186 286	783 786	5 158	4 555 430
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	3 887 986	180 671	275 562	960	-	4 345 179
7	Зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)	2 128	4 198	7 132	6 528	-	19 986
8	Інші фінансові зобов'язання	2 124	1 785	937	-	-	4 846
9	Субординований борг	514	-	-	67 443	-	67 957
10	Усього фінансових зобов'язань	3 892 752	186 654	283 631	74 931	-	4 437 968
11	Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2025	(598 591)	99 385	(97 345)	708 855	5 158	117 462
12	Сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2025	(598 591)	(499 206)	(596 551)	112 304	117 462	

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік.

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	296 945	-	-	-	-	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11 806	34 653	183 248	86 871	5 221	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	410 487	313 132	29 732	109 199	-	862 550
4	Інші фінансові активи	23 984	-	-	-	-	23 984
5	Усього фінансових активів	743 222	347 785	212 980	196 070	5 221	1 505 278
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	1 021 035	137 609	260 136	2 726	-	1 421 506
7	Субординований борг	257	-	-	37 228	-	37 485
8	Інші фінансові зобов'язання	2 079	4 299	-	13	-	6 391
9	Усього фінансових зобов'язань	1 023 371	141 908	260 136	39 967	-	1 465 382
10	Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024	(280 149)	205 877	(47 156)	156 103	5 221	39 896

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
11	Сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024	(280 149)	(74 272)	(121 428)	34 675	39 896	

Примітка 25. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є розмір регулятивного капіталу. Банком запроваджено процес управління власним капіталом, в основу якого покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як «зростання прибутковості» і «збереження ліквідності», та яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються Стратегією розвитку Банку.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням пруденційних нормативів Національного банку України, а також шляхом періодичного проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (норматив Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, станом на 31 грудня 2025 року складає 221,5 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 175,7 тис. грн.).

У 2025 році було виявлено, що Банк не створював забезпечення (резерв) на оплату відпусток працівникам Банку, більш детальна інформація про що розкрита в примітці 4.15. Станом на 31.12.2025 року зазначена помилка виправлена, сума забезпечення (резерву) на оплату відпусток працівникам відображена в балансі Банку. Проте, якщо б Банком своєчасно визнавалися витрати на створення забезпечення (резерву) на оплату відпусток, у 1 кварталі 2025 року та на початку 2-го кварталу 2025 року були б наявні випадки недотримання нормативу регулятивного капіталу Н1. За всіма іншими нормативами Банк дотримувався значень, встановлених регулятором.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
		(тис. грн.)	
1	Основний капітал 1 рівня (ОК1), в тому числі:	184 489	160 947
1.1	Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 001	200 001
1.2	Нерозподілені прибутки минулих років	2 952	21 316
1.3	Поточний фінансовий результат	(11 232)	(6 318)
1.4	Резервний та інші фонди	9 448	9 448
1.5	Фінансова допомога	3 000	3 000
1.6	<u>Вирахування з ОК1, в тому числі:</u>	(19 680)	(66 500)
1.6.1	Нематеріальні активи, крім НМАКП	(18)	(45)
1.6.2	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	17	35
1.6.3	НМАКП	(22 355)	(19 350)
1.6.4	Накопичена амортизація НМАКП	17 835	13 437
1.6.5	НМАКП, які уключені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною	(4 231)	(14 913)
1.6.6	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(329)	-
1.6.7	Відстрочені податкові активи	(7 818)	(2 189)
1.6.8	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування	(315)	(1 057)
1.6.9	Дооцінка/уцінка та резерви	305	368
1.6.10	Прострочені нараховані доходи	(1 089)	(1 857)
1.6.11	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 001	1 409
1.6.12	Величина непокритого кредитного ризику	-	(10)
1.6.13	Балансова вартість непрофільних активів	(2 683)	(42 328)
2	Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
3	Капітал 2 рівня (К2)	37 039	14 795
4	Усього регулятивний капітал	221 528	175 742
5	Сукупна експозиція під ризиком, в тому числі:	824 961	741 463
5.1	Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР)	392 587	499 340

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
5.2	Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	282 193	237 683
5.3	Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	150 181	4 450
5.4	Сукупний розмір різниць, які виникають унаслідок переміщення фінансових інструментів до банківської або до торгової книги та зменшують розмір загальних вимог до капіталу (Pi)	-	-
5.5	Непокритий кредитний ризик (НКР)	-	(10)
6	Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	26,85%	23,70%
7	Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	22,36%	21,71%

Станом на 01.01.2026 регулятивний капітал Банку складав 221,5 млн. грн., норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 26,85%.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку.

а) розгляд справ у суді.

У процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2025 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Унаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася у загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку.

Станом на 31.12.2025 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2025 Банк не має контрактних зобов'язань на придбання основних засобів та нематеріальних активів. Станом на 31.12.2024 Банк мав контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів в сумі 152 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

За невідомою орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Зобов'язання з кредитування, що надані, у т.ч.:	611 985	38 456
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти (безризикові)	611 985	38 456
2	Гарантії видані	368 585	125 809
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(181)	(202)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	980 389	164 063

Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2025 рік.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	846 569	-	-	846 569
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	134 001	134 001
6	Усього зобов'язань з кредитування	846 569	-	134 001	980 570
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(181)	-	-	(181)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	846 388	-	134 001	980 389

Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2024 рік.

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	Зобов'язання з кредитування				
1	мінімальний кредитний ризик	164 265	-	-	164 265
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	-	-
6	Усього зобов'язань з кредитування	164 265	-	-	164 265
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(202)	-	-	(202)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	164 063	-	-	164 063

Таблиця 26.4 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2025 рік.

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(181)	-	-	(181)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	143	-	-	143
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	59	-	-	59
4.1	переведення до стадії 1	59	-	-	59
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(181)	-	-	(181)

Таблиця 26.5 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік.

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(24)	-	-	(24)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(200)	-	-	(200)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	22	-	-	22
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(202)	-	-	(202)

Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2025 рік.

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	164 265	-	-	164 265
2	Надані зобов'язання з кредитування	793 974	-	134 001	927 975
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(111 670)	-	-	(111 670)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	846 569	-	134 001	980 570

Таблиця 26.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	315 200	-	-	315 200
2	Надані зобов'язання з кредитування	156 515	-	-	156 515
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(308 715)	-	-	(308 715)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 265	-	-	1 265
4.1	переведення до стадії 1	1 265	-	-	1 265
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	164 265	-	-	164 265

Таблиця 26.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Гривня	979 259	156 400
2	Долар США	1 130	7 663
3	Усього	980 389	164 063

Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана з продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки або через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом 2025 та 2024 років переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не було.

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2025 рік.

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		

АКТИВИ

1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	-	558 000	-	558 000	558 000
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 889	11 889	11 889
3	Усього активів	-	558 000	11 889	569 889	569 889

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2024 рік.

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		

АКТИВИ

1	Основні засоби (будівлі)	-	-	12 142	12 142	12 142
2	Усього активів	-	-	12 142	12 142	12 142

У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Активи/зобов'язання	Справедлива вартість станом на:		Ієрархія справедливої вартості	Методика оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2025	31 грудня 2024		
Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	558 000	-	Рівень 2	Справедлива вартість облигацій (ОВДП), що визначається НБУ на

Основні засоби (будівлі)	11 889	12 142	Рівень 3	основі побудови кривих безокупонної дохідності за групами ОВДП та оприлюднюється на сайті Справедлива вартість нерухомості була визначена професійними незалежними оцінювачами. Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням порівняльного методу (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості.
--------------------------	--------	--------	----------	--

Таблиця 27.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Балансова вартість на початок періоду:	12 142	12 395
1.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
1.2	Знос	(449)	(196)
2	Амортизаційні відрахування	(253)	(253)
3	Балансова вартість на кінець періоду:	11 889	12 142
3.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
3.2	Знос	(702)	(449)

Таблиця 27.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	401 809	-	-	401 809	401 809
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	255 413	255 413	246 102
3	Інвестиції в цінні папери	164 515	233 326	2 905 834	3 303 675	3 307 925
4	Інші фінансові активи	-	-	41 594	41 594	41 594
5	Активи з права користування	-	-	20 058	20 058	20 058
6	Усього активів	566 324	233 326	3 222 899	4 022 549	4 017 488
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	4 342 062	4 342 062	4 345 179
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	19 986	19 986	19 986
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 846	4 846	4 846
10	Субординований борг	-	-	67 957	67 957	67 957
11	Усього зобов'язань	-	-	4 434 851	4 434 851	4 437 968

Таблиця 27.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2024 рік.

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	296 945	-	-	296 945	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	321 799	321 799	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	167 466	289 048	406 036	862 550	862 550
4	Інші фінансові активи	-	-	23 984	23 984	23 984
5	Активи з права користування	-	-	4 264	4 264	4 264
6	Усього активів	464 411	289 048	756 083	1 509 542	1 509 542
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	1 421 506	1 421 506	1 421 506
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	4 468	4 468	4 468
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	6 391	6 391	6 391
10	Субординований борг	-	-	37 485	37 485	37 485
11	Усього зобов'язань	-	-	1 469 850	1 469 850	1 469 850

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2025 рік.

Рядок	Назва статті			Усього
		Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	401 809	-	401 809
1.1	готівкові кошти	169 298	-	169 298
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	120 056	-	120 056
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	112 455	-	112 455
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	246 102	-	246 102
2.1	кредити юридичним особам	218 276	-	218 276
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	2 495	-	2 495
2.3	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	25 329	-	25 329
2.4	інші кредити, що надані фізичним особам	2	-	2
3	Інвестиції в цінні папери	3 307 925	558 000	3 865 925
4	Інші фінансові активи:	41 594	-	41 594
4.1.	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 407	-	4 407
4.2	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	37 123	-	37 123

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Усього
4.3	нараховані доходи	46	-	46
4.4	інші фінансові активи	18	-	18
5	Усього фінансових активів	3 997 430	558 000	4 555 430

Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	296 945	-	296 945
1.1	готівкові кошти	44 698	-	44 698
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	80 342	-	80 342
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	171 905	-	171 905
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	321 799	-	321 799
2.1	кредити юридичним особам	307 774	-	307 774
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	6 620	-	6 620
2.3	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 402	-	7 402
2.4	інші кредити, що надані фізичним особам	3	-	3
3	Інвестиції в цінні папери	862 550	-	862 550
4	Інші фінансові активи:	23 984	-	23 984
4.1.	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	-	4 630
4.2	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	19 292	-	19 292
4.3	нараховані доходи	62	-	62
5	Усього фінансових активів	1 505 278	-	1 505 278

Таблиця 28.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2025 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти клієнтів	4 345 179	4 345 179
2	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	19 986	19 986
3	Інші фінансові зобов'язання	4 846	4 846
4	Субординований борг	67 957	67 957
5	Усього фінансових зобов'язань	4 437 968	4 437 968

Таблиця 28.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік.

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти клієнтів	1 421 506	1 421 506
2	Субординований борг	37 485	37 485
3	Інші фінансові зобов'язання	6 391	6 391
4	Усього фінансових зобов'язань	1 465 382	1 465 382

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2025 року.

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	-	2 733	248
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(38)	-
3	Активи з права користування	-	-	7 554
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12%)	2 198	926	5 559
5	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	7 242
6	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 121	-	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік.

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	532	4
2	Процентні витрати	(1 800)	-	(202)
3	Комісійні доходи	176	6	264
4	Інші операційні доходи	8	13	142
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(308)	(7 553)
6	Витрати на резерви за кредитами	-	19	-

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2025 року.

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	657	42

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2025 року.

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	2 445	390
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 428	142

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2024 року.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24%)	-	2 086	31
2	Активи з права користування	-	-	209
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-1,0%)	10 208	700	9 695
4	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(57)	-
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	273

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	173	811
2	Процентні витрати	(1 333)	(39)	(183)
3	Комісійні доходи	130	18	581
4	Інші операційні доходи	8	2	25
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(354)	(14 062)
6	Витрати на резерви за кредитами	-	101	1 310

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 року.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2024 року.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 700	191
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	147	43 646

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2025 рік		2024 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(36 680)	4 159	(11 303)	3 148
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
3	Всього	(36 680)	4 159	(11 303)	3 148

Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу включають заробітну плату, премії, внески на соціальне страхування та нарахування на оплачувані щорічні відпустки.

Протягом 2025 та 2024 років управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 30. Події після дати балансу.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 31 грудня 2025 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління



Чечіль Є.М.

Головний бухгалтер



Денисенко С.М.



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за 2025 рік

м. Київ – 2026

ЗМІСТ

№	Розділ звіту	Стор.
	Звернення Голови Наглядової ради до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів	4
	Звернення Голови Правління до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів	6
	Загальні положення	7
I.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	7
	Інформація про банк	7
	Зовнішнє середовище	9
	Опис діючої бізнес моделі	9
	Організаційна структура (в т.ч. наявність структурних підрозділів)	10
	Основні продукти та послуги	12
	Отримані винагороди	12
II.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	13
	Мета провадження діяльності Банку	13
	Ключові стратегічні цілі Банку	14
	Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	16
	Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період	17
	Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень	18
III.	РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	18
	Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей	18
	Управління капіталом	18
	Фінансові механізми та планування	19
	Ліквідність	20
	Грошові потоки	20
	Фондування	21
	Людські ресурси	22
	Технологічні ресурси, інтелектуальний капітал та методологічні розробки	24
	Управління ризиками та система внутрішнього контролю	25
	Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками	25
	Система внутрішнього контролю	26
	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	32
	Відносини з акціонерами та пов'язаними особами	33
IV.	РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	35
	Про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку	35
	Виконання основних показників Бізнес-плану на 2025 рік	36
	Капітал	37
	Кредитування та документарні операції	37
	Нефінансові показники. Екологічні аспекти	39
	Виконання інших цілей	39
	Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів	40
	Сталий розвиток	41
	Зв'язки з державами зони ризику. Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику	41
	Відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір	44
	Інформація про зовнішнього аудитора	44

V. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	45
1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	45
2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень	60
3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень	62
4. Рада	62
5. Виконавчий орган	80
6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності	94
7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю	96
8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій	100
9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах	101
10. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу)	101
11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради	112
12. Інформація про політику розкриття інформації	113
13. Інформація про радника	113
14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності	114
15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг	114
Звіт про сталий розвиток	114
Корпоративні та інші договори	123
Дивідендна політика	123
Дивіденди	124

**Звернення Голови Наглядової ради
до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Шановні Пані та Панове!

2025 рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк) став роком значних викликів та випробувань, роком втрат та здобутків, ще одним роком діяльності у надскладних умовах.

У 2025 році Банк відзначив 33 рік діяльності на банківському ринку України, за ці роки він послідовно розвивався, розширював спектр послуг, удосконалював процеси управління ризиками, впроваджував сучасні рішення, посилював добротворення. Протягом своєї діяльності на ринку фінансових послуг Банк додержується принципів відкритості та співробітництва.

Основними напрямками діяльності Банку у 2025 році були: забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах військової агресії, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, збереження клієнтської бази, впровадження кращих європейських стандартів, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів.

Для реалізації обраної Банком бізнес-моделі в 2025 році Наглядова рада затвердила оновлену редакцію Стратегії розвитку та бізнес-плану на 2025-2027 роки, яка передбачала стабільний поступальний розвиток із активним залученням нових клієнтів, нарощенням ресурсної бази, розвитком кредитних та гарантійних операцій, впровадженням нових продуктів, розширенням регіональної мережі. За результатами 2025 року бізнес-план виконано за активами – на 113%, ОВДП – на 617%, депозитними сертифікатами НБУ – на 201%, кредитами фізичних осіб – на 108%, облігаціями іноземних держав (U.S.Treasury) – на 98%, коштами юридичних осіб – на 118%, коштами фізичних осіб – на 97%, субординованим боргом – на 99%, чистим комісійним доходом – на 91%, торговим доходом – на 278%. Також мало місце низьке виконання плану, передусім за кредитами юридичних осіб – на 12%, гарантіями – на 24% та чистим процентним доходом – на 59%. Банк визнає, що динаміка деяких показників наразі характеризується недостатньою стабільністю і що ряд орієнтирів на кінець 2025 року не вдалося досягнути та вживає заходи для покращення негативних показників.

Пріоритетом для Банку було і є надійне обслуговування наших Клієнтів, при забезпеченні безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

За підсумками Головної фінансової премії року, яку щорічно організовує Асоціація українських банків, АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" стало:

- переможцем в номінації «Найкращий партнер держави» за динамікою приросту ОВДП;
- переможцем в номінації «Найдинамічніше зростання активів»;
- лідером в номінації «Банківська підтримка українців» за динамікою приросту кредитного портфелю фізичних осіб.

Ці результати — підтвердження нашої стабільності та високого рівня довіри з боку клієнтів. Щиро дякуємо нашим клієнтам, партнерам і команді за довіру, підтримку та спільні результати. Саме завдяки цій взаємодії ми маємо змогу зростати, розвиватися та зміцнювати свої позиції на фінансовому ринку України.

Працюємо далі, щоб бути надійним банківським партнером і надалі виправдовувати вашу довіру. Наша мета – посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів, постійне удосконалення фінансових послуг, розробка нових продуктів та найсучасніших сервісів для наших Клієнтів.

Ми впевнено дивимося у майбутнє і віримо, що завдяки злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти.

Наглядова рада відкрита до звернень Клієнтів, висловлює подяку Клієнтам і Акціонерам Банку за довіру і підтримку. Особливу вдячність висловлюємо співробітникам Банку, чия мужність, високий професіоналізм і висока культура спілкування сприяли і будуть сприяти в подальшому успішному розвитку Банку.

На щорічному заході Асоціації українських банків, присвяченому Міжнародному дню волонтера Банк отримав подяку за волонтерський вклад, допомогу Силам Оборони України.

Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього, надає активну допомогу ЗСУ, сподіваючись на якнайшвидше відновлення та відродження України!

З повагою,

Борис ДОЦЕНКО

Голова Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



**Звернення Голови Правління
до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Шановні Клієнти та Партнери!

Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

У звіті відображені результати діяльності, стратегія поведінки Банку на ринку та окреслені основні завдання на майбутнє. Динаміка розвитку та зміни, які проходять у Банку, дають нам підстави сподіватись, що у наступному 2025 році Банк зміцнить свої позиції на фінансовому ринку України та посилить інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

Протягом 2025 року динаміка кредитного рейтингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» зростає з «uaA+» до «uaAAA» (за національною шкалою) — найвищий рівень кредитоспроможності позичальника або інструменту порівняно з іншими українськими позичальниками. Рейтинг свідчить про надзвичайно високу фінансову надійність, мінімальний ризик невиконання зобов'язань та дуже високу ймовірність вчасного повернення коштів.

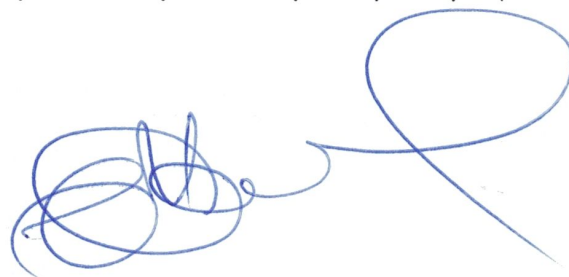
За багаторічну історію своєї діяльності Банк утримує належне місце серед фінансово-кредитних установ країни та має стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не зважаючи на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2022 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Банку – незмінні принципи нашої діяльності.

У 2025 році увійшов до двадцятки найкращих банків України за обсягом банківських гарантій у гривнях.

Банк продовжує впроваджувати інноваційні рішення, щоб фінансові операції клієнтів були максимально комфортними та безпечними. Так, в 2025 році Банк розпочав реєстрацію в сервісі Click to Pay всіх діючих, а також нових карток своїх клієнтів.

Ми завжди раді вітати в стінах Банку кожного, хто прагне процвітання та благополуччя нашому суспільству, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірить в Перемогу та краще майбутнє України.

**З повагою,
Євген ЧЕЧІЛЬ
Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**



ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608.

I. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

Інформація про банк.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», далі – Банк), що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25.12.1992 в Державному реєстрі банків за № 138. Філія Банку в м. Києві була зареєстрована 10.06.1994.

26.09.1995 Головний офіс Банку було переведено до м. Київ.

15.02.1996 Банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28.01.2002 зареєстровано нову редакцію Статуту та зміну назви Банку «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал».

27.01.2010 назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

24.12.2019 Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зміни типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено назву з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 20.01.2020 та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020.

02.02.2022 Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку з внесенням змін до юридичної адреси Банку та приведенням Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства, внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 28.02.2022 та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 19.05.2022.

27.12.2023 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту погоджені Національним банком України 15.01.2024 та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 23.01.2024.

02.05.2025 Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту Банку, які пов'язані зі зміною місцезнаходження (без фактичного переміщення), змінено лише індекс - відділення поштового обслуговування з 03117 на 03062.

Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на підставі зазначеного Статуту, який розміщено за посиланням:<https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/statut/1902-statut-at-bank-ukrayinskyy-kaptial-1/file.html> .

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Берестейський, буд. 67.

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25.12.1992 реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги визначені у статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012, строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02.10.2012;
- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02.10.2012;
- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Асоціації Український банків;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП);
- Міжнародні платіжні системи Visa International;
- Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;
- Українського бюро кредитних історій;
- Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЕМА».

Банк є учасником (членом) міжнародних платіжних систем Mastercard та Visa, що дає змогу надавати повний спектр карткових послуг.

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999 та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Банк має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

24.11.2025 рейтинговим агентством «Рюрік» відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaAAA.

Банк приймає участь у Програмі фінансово-кредитної підтримки, що надається Київською міською радою (Київською міською державною адміністрацією) суб'єктам господарювання, що зареєстровані в місті Києві, відповідно до Договору про співробітництво Банку та Департаменту промисловості та розвитку підприємництва виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації).

За результатами відбору на умовах, визначених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 14.07.2021 № 723 «Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі», відповідно до Постанови Кабінету міністрів України №497 від 29.04.2022 «Про надання державних гарантій на портфельній основі у 2022 році» та на підставі Договору про надання державної портфельної гарантії на портфельній основі Банк є уповноваженим банком – кредитором з наданням гарантій на портфельній основі.

Регіональна мережа Банку складається з 15 відділень у 8 регіонах України. Протягом 2025 року закрито два відділення Банку в м. Київ та м. Полтава в зв'язку з нерентабельністю. Відкрито чотири відділення у м. Дніпро, м. Вінниця, м. Львів, м. Ужгород. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Зовнішнє середовище.

У 2025 році діяльність АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» здійснювалася в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України, що залишалося визначальним чинником впливу на макроекономічну ситуацію, стабільність банківського сектору та операційне середовище.

Макроекономічний контекст: Економіка України протягом звітного періоду демонструвала адаптивність до викликів воєнного часу. Попри безпекові ризики та руйнування енергетичної інфраструктури, спостерігалось поступове відновлення економічної активності. Національний банк України продовжував реалізацію політики, спрямованої на забезпечення привабливості гривневих активів та підтримку цінової стабільності, що дозволило утримувати інфляційні процеси під контролем.

Стан банківської системи: Банківський сектор України у 2025 році характеризувався високим рівнем ліквідності та капіталізації. Основними тенденціями року були:

- Надлишок ліквідності: Система перебувала в стані профіциту ліквідних коштів, які банки переважно спрямовували у безризикові інструменти — депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.
- Регуляторні вимоги: НБУ продовжував впроваджувати європейські стандарти регулювання, зокрема вимоги щодо достатності капіталу (ICAAP/ILAAP) та посилення вимог до кібербезпеки та безперервності діяльності.
- Цифровізація: Війна прискорила перехід клієнтів на дистанційні канали обслуговування, що змусило банки активно інвестувати у хмарні рішення та мобільні додатки.

Ринок праці та соціальні чинники: На початку повномасштабної війни спостерігалось значне зниження активності на ринку праці, що негативно вплинуло на пошук та підбір кваліфікованого персоналу. Проте протягом 2025 року спостерігалось поступове повернення фахівців та адаптація кадрового ринку до нових умов, що дозволило Банку стабілізувати кадровий склад.

Вплив на Банк: Зовнішні умови вимагали від Банку високої гнучкості. Попри військові дії та обмеження регулятора, Банк зміг не лише зберегти стабільність, а й суттєво наростити обсяги бізнесу. Ключовим фактором успіху стала довіра великих ресурсних клієнтів, що дозволило Банку продемонструвати динаміку зростання активів, яка випередила середньоринкові показники.

Банк продовжує ретельно моніторити зміни у зовнішньому середовищі для оперативного коригування планів та мінімізації потенційних негативних наслідків воєнних та економічних ризиків.

Опис діючої бізнес-моделі.

Бізнес-модель АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025–2027 роки базується на впровадженні життєздатної моделі розвитку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку в умовах воєнного стану.

Ключові характеристики та пріоритети бізнес-моделі:

- Органічне зростання: Банк зосереджений на поступовому збільшенні обсягів діяльності, нарощенні кількості працюючих клієнтів та розширенні присутності на ринку.
- Універсальність та клієнтоорієнтованість: Банк функціонує як універсальна фінансова установа, що пропонує широкий спектр продуктів для корпоративного та роздрібного сегментів, орієнтуючись на встановлення довгострокових партнерських відносин.
- Зважена кредитна політика: Пріоритетом є підвищення якості та диверсифікація кредитного портфеля, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів (NPL).
- Ефективність та капіталізація: Стратегія передбачає збільшення власного капіталу за рахунок прибуткової діяльності та оптимізацію витрат для забезпечення стабільного фінансового результату.

- Цифровізація: Розвиток сучасних дистанційних каналів обслуговування (мобільний додаток CAPBank) та вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів через впровадження новітніх ІТ-технологій.
- Комплаєнс та репутація: Неухильне дотримання вимог регулятора, принципів прозорості та нульової толерантності до корупції є фундаментом ділової активності Банку.

Бізнес-модель Банку доводить свою життєздатність та адаптивність, що підтверджується рекордною динамікою зростання активів у 2025 році та здатністю залучати на обслуговування найбільші інфраструктурні та промислові об'єкти України.

Стратегія розвитку Банку на 2025–2027 роки спрямована на забезпечення стабільного функціонування установи в умовах воєнного стану та перехід до фази активного якісного зростання. Основним завданням Керівництва у стратегічному періоді визначено побудову життєздатної бізнес-моделі, здатної генерувати прибуток при збереженні високого рівня ліквідності та капіталізації.

Пріоритетними стратегічними цілями Банку є:

- **Ріст капіталізації та фінансова стійкість:** Здійснення ефективної діяльності для забезпечення постійного росту власного капіталу за рахунок прибуткової роботи. Банк фокусується на підтримці адекватності капіталу на рівні, що значно перевищує регулятивні вимоги НБУ, для захисту коштів вкладників та власного капіталу від потенційних ризиків.
- **Виконання вимог регулятора:** Забезпечення повної відповідності діяльності Банку нормативам та вимогам НБУ. Пріоритетною ціллю є досягнення показників, що дозволять скасувати обмеження регулятора на здійснення окремих видів банківських операцій.
- **Трансформація клієнтського сервісу:** Вихід на якісно новий рівень обслуговування через впровадження сучасних цифрових технологій та персоналізований підхід. Банк прагне забезпечити оптимальний баланс між технологічністю (додаток CAPBank) та надійністю класичного банкінгу.
- **Управління активами та пасивами:** Забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності. Стратегія передбачає диверсифікацію джерел фондування та спрямування ресурсів у високоефективні інструменти, зокрема підтримку реального сектору економіки та інвестиції в державні цінні папери.
- **Ефективність та контроль витрат:** Посилення контролю за операційними витратами та підвищення рентабельності бізнес-процесів. Розвиток внутрішніх ІТ-систем (САБ Б2, хмарні рішення) розглядається як інструмент зниження собівартості послуг та підвищення швидкості прийняття рішень.
- **Мінімізація ризиків:** Підтримання високої якості кредитного портфеля через зважену кредитну політику, недопущення надмірної концентрації ризиків та активну роботу з проблемною заборгованістю.

Реалізація таких цілей дозволить Банку зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України, забезпечуючи стабільний дохід акціонерам та високу якість послуг для клієнтів у довгостроковій перспективі.

Організаційна структура Банку.

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

З метою виконання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, а також для забезпечення раціонального розподілу сфер відповідальності, оптимізації банківських процесів та кадрових ресурсів у 2025 році затверджена нова організаційна структура Банку. Протягом року вносились зміни, пов'язані із удосконаленням бізнес-процесів та змінами кадрового складу, як приклад: створено Офіс фінансового моніторингу та припинено діяльність Комітету Правління Банку з питань фінансового моніторингу, створено Комітет Правління Банку з управління операційною діяльністю, введено нову посаду Фінансового директора та інше.

Станом на кінець 2025 року організаційна структура відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи:

✓ **у підпорядкуванні Наглядової ради:**

- Служба внутрішнього аудиту,
- Служба комплаєнсу,
- Служба управління ризиками,
- Служба корпоративного секретаря,
- Служба фінансового моніторингу.

✓ **у підпорядкуванні виконавчого органу - Правління:**

- Департамент по роботі з корпоративними клієнтами;
- Департамент факторингових, документарних операцій та торгового фінансування;
- Департамент платіжних систем і терміналів;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Департамент розвитку карткового бізнесу;
- Департамент цифрового банкінгу;
- Департамент операційної діяльності;
- Департамент супроводження та підтримки клієнтів;
- Департамент інноваційних технологій;
- Департамент інформаційних технологій;
- Департамент казначейства;
- Департамент банківської безпеки;
- Департамент забезпечення діяльності Банку;
- Відділ валютного нагляду та фінансового аналізу;
- Відділ охорони праці;
- Відділ координації мережі відділень;
- Управління готівкового обігу і інкасації;
- Управління кредитної адміністрації;
- Управління фінансової та статистичної звітності;
- Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку;
- Управління інформаційної безпеки;
- Управління по роботі з персоналом;
- Управління методології та процесів;
- Фінансово-економічне управління;
- Юридичний департамент;
- Відділення Банку, представлені в містах: Київ, Біла Церква, Ірпінь, Львів, Івано-Франківськ, Полтава, Вінниця, Ужгород, Дніпро та Одеса.

Основні продукти та послуги.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» функціонує як універсальна фінансова установа, надаючи широкий спектр послуг для різних категорій клієнтів. Стратегія Банку спрямована на поєднання надійності класичного банкінгу з впровадженням сучасних цифрових рішень.

1. Послуги для приватних клієнтів (Роздрібний бізнес):

- **Дистанційне обслуговування:** Ключовим інструментом є мобільний додаток «CAPiBank», який дозволяє клієнтам керувати рахунками 24/7. Банк підтримує технології безконтактних платежів Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay та SwatchPay, забезпечуючи швидкість та безпеку розрахунків. Також функціонують чат-боти у Telegram та Facebook для оперативного консультування.
- **Карткові продукти:** Випуск та обслуговування платіжних карток (приватних, зарплатних, карток для вкладників). Отримання сертифіката PCI DSS у 2025 році підтверджує відповідність систем Банку найвищим міжнародним стандартам безпеки даних індустрії платіжних карток.
- **Депозитні програми:** Банк пропонує лінійку вкладів у національній та іноземних валютах з гнучкими термінами розміщення, орієнтуючись на забезпечення стабільного доходу для вкладників.
- **Кредитування:** Надання споживчих кредитів для задоволення нагальних потреб населення.
- **Додаткові сервіси:** Оренда індивідуальних банківських сейфів, здійснення грошових переказів по всьому світу, операції з цінними паперами та послуги страхування.

2. Послуги для бізнес-клієнтів (Корпоративний сектор та МСБ):

- **Розрахунково-касове обслуговування (РКО):** Комплексне супроводження поточної діяльності юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, включаючи відкриття рахунків у різних валютах та швидке проведення платежів.
- **Електронний банкінг:** Використання систем «КЛІЄНТ-БАНК» та оновленого інтернет-банкінгу, що дозволяє бізнесу ефективно керувати фінансами без візитів до відділень.
- **Кредитування та фінансування:** Надання кредитів на поповнення обігових коштів, інвестиційні цілі та овердрафти. Банк активно бере участь у державних програмах підтримки, зокрема у програмі портфельних гарантій та програмах КМДА.
- **Документарні операції:** Надання всіх видів електронних банківських гарантій (тендерні, виконання зобов'язань тощо), що є критично важливим для участі клієнтів у публічних закупівлях.
- **Валютні операції та ЗЕД:** Кваліфіковане супроводження зовнішньоекономічної діяльності, здійснення валютно-обмінних операцій та міжнародних розрахунків.
- **Зарплатні проекти:** Автоматизація процесу виплати заробітної плати співробітникам компаній-клієнтів.
- **Спеціальні послуги:** Послуги інкасації коштів, операції з цінними паперами на ринку капіталів.

3. Послуги для фінансових установ: Банк розвиває кореспондентські відносини з іншими фінансовими інститутами для проведення міжбанківських розрахунків та операцій на грошових ринках.

Детально із продуктами та послугами Банку можна ознайомитись на офіційному сайті Банку <https://ukrcapital.com.ua/uk/>.

Завдяки модернізації серверної інфраструктури та міграції САБ «Б2» на хмарні майданчики в одній з країн ЄС у 2025 році, Банк гарантує стабільність надання всіх вищеперелічених послуг у режимі реального часу, незалежно від зовнішніх операційних викликів.

Отримані винагороди.

Протягом 2025 року Банк отримував доходи у вигляді комісійних винагород за надання повного спектра банківських послуг. Основними статтями доходів від отриманих винагород були:

- Розрахунково-касове обслуговування: винагороди за ведення рахунків, проведення платежів клієнтів у національній та іноземній валютах.

- Обслуговування платіжних карток: комісійні доходи від операцій із використанням карток у системі «СAPІbank», включаючи еквайринг та обслуговування зарплатних проєктів.
- Документарні операції: винагороди за надання банківських гарантій (зокрема тендерних) та відкриття акредитивів.
- Валютообмінні операції: отриманий спред та комісії за купівлю-продаж іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Асоціація українських банків (АУБ) визначила діяльність Банку протягом 2025 року наступними винагородами:

- Переможець в номінації «Найкращий партнер держави» за динамікою приросту ОВДП.
- Переможець в номінації «Найдинамічніше зростання активів».
- Лідер в номінації «Банківська підтримка українців» за динамікою приросту кредитного портфелю фізичних осіб.

Також АУБ у 2025 році висловила Банку щире вдячність за добročинність та самовідданість. Компанією IT Specialist LLC у грудні 2025 року надано Банку Сертифікат підтвердження того, що Банк успішно пройшов оцінку і визнаний таким, що відповідає вимогам версії 4.0.1 Стандартів безпеки даних індустрії платіжних карток (PCI DSS), затверджених компаніями VISA, Mastercard, American Express та іншими провідними платіжними брендами.

Винагороди органам управління за 2025 рік.

Інформація про виплати ключовому управлінському персоналу базується на внутрішніх політиках та звітності:

- Система винагород: У Банку діє система, за якої розмір винагороди членів Наглядової ради та Правління залежить від досягнення стратегічних цілей, фінансових результатів Банку та виконання ключових показників ефективності (KPI).
- Принципи виплати: Винагорода включає фіксовану частину (посадовий оклад) та змінну частину (премії), яка нараховується за результатами оцінки ефективності роботи, що проводиться Комітетом з питань призначень та визначення винагороди.
- Відповідність: Виплати здійснювалися у межах затвердженого бюджету та з дотриманням вимог Положення про винагороду посадових осіб Банку.
- Винагороди: У 2025 році членам Наглядової ради було сплачено винагороду в сумі 3,7 млн. грн., членам Правління 7,6 млн. грн.

II. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ.

Мета провадження діяльності Банку.

Мета провадження діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
- Створювати цінність для клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників, акціонерів та суспільства.
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, контрагентами, партнерами, працівниками, акціонерами, регуляторами та суспільством.

Основна корпоративна цінність Банку – **репутація**: ми дорожимо своїм ім'ям і прагнемо виправдати довіру клієнтів, вкладників і акціонерів. Ми пам'ятаємо історію і шануємо кращі традиції. Банк у своїй діяльності дотримується принципу нульової толерантності до корупції в будь-яких формах і проявах та вживає всіх законних заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції.

Враховуючи обрану зважену кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі, Банк визначає для себе наступні напрями подальшого розвитку на найближчі роки:

1. Продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує його безпеку та фінансову стійкість.
2. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
3. Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю.
4. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку корпоративного та роздрібного напрямків.
5. Контрольована експансія в умовах помірнього зростання економіки.
6. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
7. Зважена кредитна політика.

Ключові стратегічні цілі Банку.

У 2025 році Банк працював у відповідності до СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ ТА БІЗНЕС – ПЛАНУ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Основні завдання, які стоять перед керівництвом банку на найближчі 3 роки – це зберегти наявних клієнтів та залучити нових, при цьому покращити роботу підрозділів контролю, підвищити ефективність процесів, забезпечити дотримання всіх регуляторних вимог Національного Банку України та досягти дострокової відміни обмежень НБУ на здійснення окремих видів банківських операцій.

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2025 році Банк визначив

1. Підвищення ефективності процесів.
2. Забезпечення адекватної якості кредитного портфеля банку, як ключового активу для підтримання прибуткової діяльності.
3. Збереження існуючих та залучення нових клієнтів, індивідуальний підхід при виявленні і задоволенні їх потреб.
4. Розвиток існуючих напрямів діяльності, у тому числі:
 - зважена кредитна політика, кредитування в рамках державних програм,
 - ефективне управління портфелем з цінними паперами (ОВДП, Treasury US),
 - покращення якісного обслуговування корпоративних клієнтів, у тому числі завершення робіт по оновленню застосунку для інтернет-банкінгу iFobs від CS для корпоративних клієнтів,
 - зміна банка-спонсора у МПС Visa і відновлення повноцінного обслуговування клієнтів.
5. Підтримання сучасної ІТ інфраструктури банку, забезпечення безперервної роботи завдяки наявності декількох ЦОД в Україні та Польщі. Функціонування резервних каналів передачі даних на НБУ, процесинговий центр УПЦ, SWIFT, тощо. Забезпечення безперервної діяльності у відділеннях.

6. Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, картковий бізнес, персонал, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.
7. Забезпечення ефективності операцій за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
8. Оптимізація регіональної мережі, підтримання прибутковості всіх точок продаж банку.
9. Дотримання нормативів НБУ, впровадження нових умов та показників з оцінки ризиків, своєчасного виконання зобов'язань та потреб клієнтів Банку.
10. Стале фінансування. Впровадження принципів ESG у діяльність Банку, у т. ч. за окремими державними програмами.

2025 рік став для АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» періодом позитивної динаміки та успішної адаптації до умов воєнного стану. Попри безпекові ризики Банк продемонстрував здатність не лише виконувати, а й перевищувати стратегічні цільові орієнтири:

1. Масштабування бізнесу та ринкові позиції:

- **Динаміка активів:** Стратегічна ціль щодо зростання активів була перевиконана. Станом на 01.01.2026 активи склали **4 489,6 млн. грн.** (згідно з балансовими даними) та сягнули пікового значення **4,7 млрд. грн.** за управлінською звітністю на кінець грудня. Це відповідає **113%** виконання плану.
- **Ринковий статус:** Завдяки стрімкому зростанню балансу (+3 млрд грн за рік), Банк перемістився на орієнтовно **40-ве місце** в загальному рейтингу банків України, суттєво випередивши темпи зростання багатьох конкурентів.

2. Виконання фінансових показників (KPI): Банк досяг високої ефективності використання ресурсів, що відображено у перевищенні планових показників маржинальності:

- **Чиста процентна маржа** склала **7,2%** при запланованому рівні 6,7%.
- **Чистий процентний спред** досяг **6,7%**, що вище планового показника у 6,2%.
- **Дохідність активів:** Особливу роль відіграв портфель цінних паперів. Виконання плану за статтею «Цінні папери (net)» склало **221,3%** (3 844,6 млн грн фактично проти 1 737,1 млн грн за планом), що стало ключовим драйвером процентних доходів.

3. Робота з клієнтською базою та фондування: Стратегія залучення великих ресурсних клієнтів була успішно реалізована в четвертому кварталі 2025 року.

- **Кошти клієнтів:** План залучення ресурсів виконано на **104,8%**.
- **Ключові партнери:** Рекордне збільшення балансу наприкінці року забезпечено за рахунок залучення на обслуговування нових стратегічних партнерів.

4. Технологічна трансформація та безпека: У межах стратегії цифрового розвитку та забезпечення безперервності бізнесу в 2025 році було реалізовано:

- Успішну міграцію САБ «Б2» та критичних систем.
- Налаштування приватної хмарної інфраструктури в одній з країн ЄС, що мінімізує операційні ризики в умовах блекаутів та фізичних загроз.
- Підтвердження відповідності стандарту **PCI DSS**, що дозволило наростити обсяги операцій у системі мобільного банкінгу «CAPBank».

5. Капіталізація та життєздатність: Банк підтримував високий рівень фінансової стійкості протягом усього року. Регулятивний капітал на кінець року склав **221,5 млн. грн.**, а показник адекватності (H2) — **26,9%**. Це підтверджує, що обрана стратегія розвитку є збалансованою та забезпечує достатній запас міцності для поглинання можливих кредитних ризиків у майбутньому.

Виконання Стратегії 2025 року оцінюється як успішне. Банк не лише зміцнив свій капітал та ліквідність, а й заклав фундамент для реалізації нової Стратегії на 2026–2028 роки, орієнтованої на подальшу експансію та підтримку реального сектору економіки.

Стратегія розвитку Банку на 2026–2028 роки визначає вектор трансформації установи в умовах воєнного стану та окреслює перехід від моделі стабілізації до моделі якісного та прибуткового зростання. Керівництво Банку фокусується на побудові життєздатної бізнес-моделі, здатної забезпечувати фінансову стійкість та інвестиційну привабливість у довгостроковій перспективі.

Основними стратегічними цілями Банку на період 2026–2028 років визначено:

- **Забезпечення росту капіталізації та прибутковості:** Здійснення ефективної операційної діяльності для стабільного нарощення власного капіталу за рахунок прибутку. Пріоритетом є підтримання показників рентабельності та адекватності капіталу на рівні, що значно перевищує регулятивні вимоги, для надійного захисту коштів вкладників.
- **Дотримання вимог регулятора та зняття обмежень:** Безумовне виконання всіх нормативів та вимог Національного банку України. Ключовим завданням є досягнення фінансових показників та якості управління, що дозволять Банку ініціювати відміну діючих обмежень НБУ на здійснення окремих видів банківських операцій.
- **Якісна трансформація клієнтського сервісу:** Вихід на новий рівень обслуговування через гармонійне поєднання цифрових інновацій (розвиток мобільного додатка CAPiBank) та персоналізованого підходу у відділеннях. Ціль — створення безбар'єрного та безпечного фінансового середовища для клієнтів.
- **Управління ліквідністю та платоспроможністю:** Забезпечення оптимального балансу між залученими ресурсами та їх розміщенням. Стратегія передбачає активну участь у державних програмах, інвестування у високонадійні інструменти (ОВДП, ДС НБУ) та підтримку кредитування реального сектору економіки.
- **Захист власного капіталу від ризиків:** Посилення системи внутрішнього контролю та ризик-менеджменту. Банк ставить за мету мінімізацію кредитних, операційних та ринкових ризиків через впровадження сучасних систем моніторингу та стрес-тестування.
- **Оптимізація витрат та технологічний розвиток:** Підвищення ефективності використання банківських ресурсів та контроль за операційними витратами. Розвиток ІТ-інфраструктури, включаючи хмарні рішення та модернізацію САБ, розглядається як фундамент для підвищення швидкості бізнес-процесів та зниження їхньої вартості.
- **Диверсифікація бізнесу:** Зменшення концентрації кредитного та депозитного портфелів шляхом активізації роботи у сегменті малого та середнього бізнесу (МСБ) та розширення лінійки роздрібних продуктів.

Реалізація цих цілей базується на принципах прозорості, високої ділової репутації та нульової толерантності до корупції, що є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.

Оцінка успіху Банку базується на комплексному аналізі фінансових результатів та якості корпоративного управління, що дозволяє забезпечувати сталий розвиток установи навіть в умовах воєнного стану.

Для реалізації обраної Банком бізнес-моделі, у 2025 році Наглядова рада затвердила оновлену редакцію Стратегії розвитку та бізнес-плану на 2025-2027 роки. Цей документ передбачав стабільний поступальний розвиток із активним залученням нових клієнтів, нарощенням ресурсної бази, розвитком кредитних та гарантійних операцій, впровадженням нових продуктів та розширенням регіональної мережі.

Результати виконання бізнес-плану за 2025 рік: За результатами звітнього року Банком було досягнуто високих показників виконання ключових параметрів бюджету:

- **Активи:** 113% від запланованого рівня;
- **Інвестиції в ОВДП:** 617%;
- **Депозитні сертифікати НБУ:** 201%;

- **Кредити фізичним особам:** 108%;
- **U.S.Treasury:** 98%;
- **Кошти юридичних осіб:** 118%;
- **Кошти фізичних осіб:** 97%;
- **Субординований борг:** 99%;
- **Чистий комісійний дохід:** 91%;
- **Торговий дохід:** 278%.

У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення Банку є наслідком послідовного виконання основних бізнес-цілей, а саме:

- Здійснення ефективної діяльності відповідно до вимог НБУ.
- Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності.
- Досягнення прийнятних рівнів капіталу, які дозволять у подальшому абсорбувати неочікувані збитки від реалізації ризиків.
- Розробка систем, які б уособлювали у собі найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть можливість коригувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики.
- Забезпечення прибутковості кредитних операцій та підтримка якості кредитного портфеля, зниження частки непрацюючих активів.

Суттєві зміни в цілях та досягненнях за 2025 рік.

В умовах військової агресії російської федерації проти України Правління Банку надавало найвищий пріоритет дотриманню умов безперервності діяльності та забезпеченню безпеки клієнтів і співробітників. Це зумовило певне коригування оперативних цілей із акцентом на захищеність та стійкість сервісів.

Адаптація продуктів та тарифної політики: Протягом 2025 року Банк продовжував оптимізувати продуктову лінійку та діючі тарифи, адаптуючи їх під поточні потреби клієнтів з огляду на труднощі в їх діяльності, спричинені поточною ситуацією. Перегляд продуктів здійснювався згідно із затвердженим планом, а тарифи обслуговування корегувалися відповідно до вимог законодавства та з метою підтримки конкурентоспроможності послуг. Для забезпечення актуальності пропозицій на ринку Банк проводив регулярні маркетингові дослідження щодо попиту на банківські продукти та рівня тарифів у конкурентному середовищі.

Діджиталізація та технологічний розвиток: Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів. Реалізація важливих заходів щодо розвитку технологічних ресурсів дозволила забезпечити:

- повний контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку;
- безперебійну роботу всіх сервісів та ефективну інформаційну підтримку основних і допоміжних процесів;
- відповідність процесів управління Банком вимогам інформаційної безпеки, законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Взаємодія з платіжними системами: Для забезпечення стабільності розрахунків та розширення можливостей клієнтів, Банк протягом звітного періоду підтримував активну співпрацю з міжнародними та державними інституціями:

- Банк є учасником (членом) міжнародних платіжних систем **Mastercard** та **Visa**, що дає змогу надавати повний спектр карткових послуг.
- Продовжено роботу в межах Національної платіжної системи **«Простір»**.
- Забезпечено стабільну взаємодію з Системою електронних платежів Національного банку України (СЕП НБУ).

Завдяки впровадженним змінам та фокусу на дослідженнях ринкових потреб, Банк зміг не лише зберегти клієнтську базу в критичних умовах, а й забезпечити технологічну базу для подальшого розвитку, що відповідає стратегічним цілям на наступні періоди.

Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень.

У 2025 році Банк здійснював комплексні заходи з розвитку ІТ-інфраструктури, цифрових сервісів та систем інформаційної безпеки. Головною метою цих розроблень було забезпечення безперервності діяльності, підвищення операційної ефективності та повна відповідність оновленим регуляторним вимогам.

Ключові напрями технологічного розвитку:

- **Хмарна трансформація та безперервність:** Одним із найважливіших досягнень року стало проектування та налаштування приватної хмарної інфраструктури у дата-центрі **в одній з країн ЄС**. Це розроблення дозволило Банку забезпечити територіальне рознесення критичних даних та гарантувати безперебійну роботу сервісів незалежно від зовнішніх обставин в Україні.
- **Модернізація основних систем:** Банк здійснив масштабне оновлення серверного та мережевого парку обладнання. Це стало технологічним підґрунтям для успішної міграції автоматизованої банківської системи (САБ) «Б2», що дозволило значно підвищити швидкість обробки транзакцій та розширити потужності для обслуговування нових великих клієнтів.
- **Інновації у сфері безпеки (CyberSecurity):** Банк провів глибоку модернізацію систем контролю доступу та захисту інформації. Результатом цих розроблень стало отримання сертифіката відповідності міжнародному стандарту **PCI DSS**, що підтверджує впровадження найсучасніших протоколів захисту даних власників платіжних карток.
- **Цифрові сервіси та Open Banking:** Велася активна розробка нових функцій у мобільному додатку **CAPIbank** та підготовка технологічної бази для впровадження концепції відкритого банкінгу (Open Banking). Банк адаптував свої системи до міжнародного стандарту **ISO 20022**, що є обов'язковою умовою для інтеграції в сучасний європейський фінансовий простір.
- **Автоматизація комплаєнсу та AML:** Було розроблено та впроваджено нові алгоритми в системах фінансового моніторингу для автоматизації виявлення підозрілих операцій, мінімізації податкових ризиків та суворого дотримання санкційної політики.

III. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:

Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є розмір регулятивного капіталу. Головна мета процесу управління капіталом полягає в підтримці його достатнього обсягу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»».

В основу управління власним капіталом покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як «зростання прибутковості» і «збереження ліквідності», та яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються Стратегією розвитку Банку.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням пруденційних нормативів Національного банку України, а також шляхом періодичного проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

Управління капіталом є одним із ключових елементів стратегії АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», спрямованим на забезпечення фінансової стійкості, захист інтересів вкладників та створення надійного фундаменту для подальшого зростання активів. Протягом 2025 року Банк підтримував високий рівень капіталізації, що дозволило йому ефективно поглинути потенційні ризики в умовах воєнного стану.

Стратегічні підходи до управління капіталом:

Банк реалізує політику управління капіталом, яка базується на наступних принципах:

- 1. Пріоритетність капіталізації:** Весь отриманий прибуток спрямовується на зміцнення капітальної бази для забезпечення виконання Стратегії.
- 2. Контроль за якістю активів:** Банк мінімізує тиск на капітал через жорсткий відбір інструментів інвестування. У 2025 році значна частина ресурсів була розміщена у безризикові активи (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), що дозволило наростити баланс без надмірного навантаження на нормативи капіталу.
- 3. Стрес-тестування:** Банк на постійній основі проводить оцінку достатності капіталу для покриття не лише кредитного, а й операційного та ринкового ризиків. Це дозволяє завчасно ідентифікувати потенційні загрози та коригувати структуру активів.
- 4. Дотримання вимог Національного банку України:** Управлінський персонал забезпечує щоденний моніторинг показників капіталу.

Перспективи на 2026–2028 роки: Згідно з новою Стратегією, Банк планує подальше зміцнення капітальної бази. Це є необхідною умовою для запланованої експансії у сегменті кредитування реального сектору економіки та підтримки статусу надійної універсальної фінансової установи. Керівництво Банку впевнене, що наявний рівень капіталу є достатнім для забезпечення безперервної діяльності та реалізації всіх амбітних цілей розвитку.

Фінансові механізми та планування.

Фінансові механізми регулюються відповідно до Положення про систему фінансового планування та бюджетування АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого Наглядовою радою Банку.

Для досягнення довгострокових цілей та забезпечення прибутковості діяльності у Банку впроваджено комплексний фінансовий механізм, що базується на координації та раціональному розподілі фінансових ресурсів. Ця система охоплює фінансове планування і прогнозування, стратегічне управління, розширення регіональної мережі, залучення нових клієнтів, впровадження нових продуктів та зміцнення ресурсної бази.

Стратегічне планування: Основними документами, що визначають перспективні напрями та пріоритети розвитку, є

- **Стратегія розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2026–2028 роки;**
- **Бізнес – модель АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2026–2028 роки.**

Ці документи є результатом комплексного дослідження макро- та мікроекономічних показників, аналізу сильних і слабких сторін діяльності Банку, а також вивчення альтернативних шляхів розвитку бізнесу.

Оперативне планування та контроль: Поточне управління здійснюється шляхом складання щорічного бюджету Банку та розробки оперативних планів у розрізі конкретних операцій, бізнес-напрямів та точок продажу.

- **Моніторинг виконання:** Фінансова служба Банку на постійній основі формує інформацію щодо виконання планових показників, яка доводиться до вищого керівництва та керівників центрів фінансової відповідальності.

- **Управлінські рішення:** На основі моніторингу приймаються рішення щодо подальшої діяльності, необхідності коригування чи перегляду фінансових планів, а також розглядаються питання мотивації та заохочення елементів бюджетного процесу відповідно до отриманого фінансового результату.

Оптимізація та прогнозування: Для забезпечення ефективного управління діяльністю Банку регулярно проводяться прогнозні розрахунки фінансового результату та відповідних показників капіталу. Це дозволяє оперативно реагувати на зміни ринкового середовища та підтримувати стабільність установи.

Ліквідність.

Станом на 01.01.2026 Банк має достатній запас ліквідних коштів для забезпечення безперебійного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами. Показники ліквідності значно перевищують мінімальні нормативні вимоги, встановлені Національним банком України.

Показники нормативів ліквідності (станом на 31.12.2025):

- **Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}):** фактичне середньоарифметичне значення становить **258%** (при нормативному значенні не менше 100%).
- **Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}):** фактичне середньоарифметичне значення становить **624%** (при нормативному значенні не менше 100%).
- **Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR):** значення за всіма валютами (NSFR_{ВВ}) становить **501%** (при нормативному значенні не менше 100%).

Аналіз стану ліквідності та ринкові тенденції: Діяльність Банку протягом звітного періоду відповідає загальносистемній тенденції надлишку ліквідності. Попри складні умови, зумовлені військовою агресією з боку РФ, Банк зберігав високий рівень платоспроможності.

Основними інструментами розміщення надлишкових ліквідних коштів протягом року були:

- Державні облигації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- Депозитні сертифікати Національного банку України (включаючи лімітовані сертифікати).

Банк адекватно оцінює ризики та підтримує структуру активів і пасивів таким чином, щоб гарантувати своєчасне повернення коштів клієнтам за будь-яких ринкових сценаріїв. Наявний рівень високоліквідних активів є достатнім для покриття можливих відтоків коштів як у національній, так і в іноземних валютах.

Грошові потоки.

Згідно зі Звітом про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік, сума грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2025 року збільшилася в 4,7 рази порівняно з даними на 31 грудня 2024 року.

Динаміка компонентів грошових коштів та їх еквівалентів (порівняно з 31.12.2024):

- **Готівкові кошти:** обсяг збільшився в 3,8 рази.
- **Кошти в Національному банку України:** обсяг збільшився в 1,5 рази.
- **Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:** обсяг зменшився на 34,6%.
- **Депозитні сертифікати НБУ:** обсяг вкладень збільшився в 7,2 рази.

Зміни в операційних грошових потоках за 2025 рік:

- **Процентні доходи:** обсяг отриманих доходів зменшився на 10%.
- **Процентні витрати:** обсяг сплачених витрат зменшився на 26,6%.
- **Комісійні доходи:** обсяг отриманих доходів збільшився на 40,7%.

- **Комісійні витрати:** обсяг сплачених витрат збільшився на 58,0%.
- **Операції з іноземною валютою:** обсяг грошових потоків збільшився в 3,2 рази.
- **Витрати на персонал:** обсяг сплачених витрат на утримання персоналу збільшився в 1,7 рази.

Зростання обсягу грошових коштів та їх еквівалентів свідчить про високу ліквідність установи та здатність Банку оперативно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами, попри зміну структури доходів та витрат у звітному періоді.

Фондування.

Політика фондування АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2025 році була спрямована на забезпечення стабільної та диверсифікованої ресурсної бази, здатної підтримувати стрімке зростання активів та гарантувати безумовне виконання зобов'язань перед клієнтами.

Динаміка та структура ресурсної бази:

Протягом звітнього року Банк продемонстрував виняткову динаміку залучення ресурсів. План із залучення коштів клієнтів за результатами року було виконано на **104,8%**.

- **Корпоративний сектор:** Основним драйвером зростання фондування стало залучення коштів великих корпоративних клієнтів та державних підприємств. Рекордне збільшення залишків на рахунках у грудні 2025 року було забезпечено завдяки співпраці зі стратегічними партнерами.
- **Роздрібний сегмент:** Банк продовжував роботу над залученням коштів фізичних осіб, пропонуючи конкурентні умови за депозитами та зручні інструменти накопичення через мобільний додаток «CARBank».

Ключові принципи управління фондуванням:

1. **Диверсифікація джерел:** Банк приділяє значну увагу уникненню надмірної концентрації за окремими вкладниками, поступово розширюючи базу клієнтів малого та середнього бізнесу.
2. **Оптимізація вартості ресурсів:** Завдяки високому рівню довіри та репутації (рейтинг **uaAAA**), Банк має можливість залучати ресурси на ринкових умовах, підтримуючи при цьому чистий процентний спред на рівні **6,7%**, що перевищує планові орієнтири.
3. **Строковість та стабільність:** Стратегія Банку передбачає збільшення частки строкових ресурсів для забезпечення стабільного фінансування довгострокових активів та дотримання нормативу чистого стабільного фінансування (**NSFR**), який на кінець року склав **501%**.
4. **Валютна структура:** Ресурсна база збалансована за валютами, що мінімізує валютні ризики та дозволяє Банку оперативно реагувати на запити клієнтів щодо кредитування та розрахунків у іноземних валютах.

Взаємодія з ринком капіталів: Банк підтримує репутацію надійного позичальника на міжбанківському ринку. Високий рівень ліквідності дозволяв Банку протягом року виступати переважно донором ліквідності, проте наявні кореспондентські відносини та ліміти дозволяють залучати додаткове фінансування у разі потреби.

Плани на стратегічний період 2026–2028 років: Згідно з новою Стратегією, пріоритетами у сфері фондування стануть:

- Подальше розширення клієнтської бази в сегменті МСБ для зниження залежності від великих залишків окремих контрагентів.
- Розвиток продуктів для щоденного банкінгу з метою збільшення залишків на поточних рахунках як найбільш дешевого джерела фондування.
- Підтримання показників ліквідності на рівні, що значно перевищує вимоги НБУ, для гарантування безпеки вкладів у будь-яких макроекономічних умовах.

Ефективна політика фондування у 2025 році дозволила Банку стати одним із лідерів за темпами приросту ресурсної бази в системі та заклала основу для масштабного кредитування економіки у наступні роки.

Людські ресурси.

Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

Динаміка кадрового потенціалу та стратегія оновлення.

У 2025 році кадрова політика Банку була спрямована на трансформацію людського капіталу з метою забезпечення стратегічного переходу до цифрової моделі обслуговування. Спостережувана протягом звітного періоду динаміка руху персоналу є відображенням реструктуризації бізнес-процесів та адаптації Банку до нових ринкових реалій.

Протягом 2025 року оновлення персоналу (плинність кадрів) становило 62 % (за 2022 - 31%, за 2023 - 28%, за 2024 - 34%).



Ключові чинники динаміки персоналу у 2025 році:

- **Стратегічна трансформація профілю компетенцій:** З огляду на пріоритетний напрям діджиталізації та розвиток мобільного застосунку **CAPIbank**, Банк проводив зміну структури персоналу. Це передбачало заміщення фахівців традиційного банківського профілю спеціалістами з належним рівнем ІТ-грамотності, спеціалістами з дистанційних каналів продажу та ризик-менеджменту. Така плинність є інструментом «очищення» кадрового ядра та формування команди, здатної реалізувати Стратегію розвитку на 2025–2027 роки.
- **Банк як «Інкубатор талантів»:** Затребуваність фахівців Банку на зовнішньому ринку праці свідчить про якість внутрішніх програм навчання та професійних стандартів установи. Ми розцінюємо перехід частини співробітників до інших установ як підтвердження статусу «кузні кадрів», що зміцнює репутацію бренду роботодавця у довгостроковій перспективі.
- **Підвищення вимог до ефективності (Performance Management):** У 2025 році застосовувалась система оцінки KPI, що дозволило ідентифікувати найбільш адаптивних та результативних спеціалістів. Вихід працівників, чий професійні орієнтири не збігалися з темпом розвитку Банку, дозволив оптимізувати адміністративні витрати та зосередити ресурси на утриманні ключового персоналу.

- **Адаптація до глобальної мобільності:** Банк із розумінням ставиться до особистих рішень співробітників щодо релокації або зміни життєвих пріоритетів в умовах воєнного стану. Ми розглядаємо цей процес як природну адаптацію до глобальних трендів мобільності робочої сили, що спонукає Банк до ще більшої автоматизації процесів та зменшення залежності від персоналізації функцій.

Заходи зі стабілізації та управління знаннями:

Попри динамічне оновлення штату, Банк забезпечив безперервність діяльності за рахунок:

1. **Цифровізації знань:** Автоматизація операційних функцій дозволила мінімізувати вплив людського фактора на стабільність систем.
2. **Розвитку кадрового резерву:** Внутрішнє навчання дозволяє заміщувати вакантні позиції підготовленими фахівцями.
3. **Корпоративної культури:** Створення середовища, де цінується ініціатива та готовність до змін, що робить Банк привабливим для нового покоління амбітних професіоналів.

Динаміка кадрового потенціалу в умовах воєнного стану.

У 2025 році кадрова політика Банку реалізовувалася в умовах безпрецедентних викликів, зумовлених триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України. Показники руху персоналу у звітному періоді відображають не лише внутрішню трансформацію Банку, а й об'єктивні макроструктурні зміни на ринку праці, спричинені дією воєнного стану.

Ключові чинники впливу агресії на динаміку персоналу:

- **Забезпечення безперервності діяльності та безпеки:** Пріоритетом Банку залишалося збереження життя та здоров'я працівників. Висока мобільність персоналу була частково зумовлена вимушеною міграцією працівників та їхніх родин у більш безпечні регіони України або за кордон. Банк із розумінням ставиться до таких рішень, забезпечуючи, де це технічно можливо, умови для дистанційної роботи, що дозволило зберегти ключову експертизу навіть за межами фізичних офісів.
- **Підтримка мобілізованих працівників:** Частина плинності кадрів має патріотичний характер — це мобілізація співробітників до лав Збройних Сил України. Банк виконує соціальні гарантії перед захисниками, зберігаючи за ними робочі місця та підтримуючи зв'язок із їхніми родинами. Ми розглядаємо це як наш безпосередній внесок у обороноздатність держави.
- **Трансформація через стійкість (Resilience):** Постійні виклики (енергетичний терор, повітряні тривоги) спонукали до прискореної діджиталізації бізнес-процесів. Це призвело до природної зміни профілю необхідних компетенцій: на зміну фахівцям із суто операційними функціями приходять спеціалісти, здатні працювати в умовах невизначеності та розвивати цифрові сервіси (зокрема застосунок **CAPIbank**).

Стратегічне оновлення як відповідь на виклики війни:

- **Адаптація до дефіциту кадрів:** Високий показник оновлення штату став стимулом для впровадження автоматизованих систем управління, що знижують залежність операційної стабільності Банку від персональних ризиків окремих виконавців.
- **«Кузня кадрів» для відбудови:** Ми продовжуємо виконувати роль освітнього хабу. В Банку не перший рік виконується політика підвищення кваліфікації персоналу, що реалізується внутрішніми навчаннями та відвідуванням зовнішніх заходів. Фахівці, які отримали досвід роботи в екстремальних умовах 2025 року в нашому Банку, стають цінним ресурсом для фінансової системи України, що є частиною нашої репутаційної стратегії як відповідального роботодавця.

Заходи з підтримки персоналу: Протягом року Банк впроваджував заходи з психологічної підтримки та забезпечував стабільну виплату заробітної плати, попри воєнні ризики.

Показники руху кадрів у 2025 році свідчать про адаптивність Банку. Ми не просто зберігаємо працездатність у часи агресії — ми формуємо генерацію банківських фахівців, загартованих викликами воєнного стану, які стануть основою для економічного відновлення України після

перемоги. Плинність кадрів у 2025 році не є ознакою дестабілізації, а виступають свідченням **життєздатності та динамізму**. Банк конвертує кількісні зміни персоналу в якісну перевагу, формуючи гнучку та технологічну команду майбутнього.

Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

У 2025 році діяльність Банку була спрямована на комплексну модернізацію ІТ-інфраструктури, розвиток цифрових сервісів та посилення системи кібербезпеки для забезпечення безперервності бізнес-процесів.

Технологічні ресурси та ІТ-інфраструктура:

- **Модернізація обладнання:** Банк провів оновлення серверної та мережевої інфраструктури, зокрема придбано нове серверне обладнання для забезпечення міграції автоматизованої банківської системи (САБ) «Б2» та розширення загальних обчислювальних потужностей.
- **Хмарні рішення:** Реалізовано налаштування приватної хмарної інфраструктури у дата-центрі в одній з країн ЄС, що дозволило підвищити рівень відмовостійкості та створити надійні резервні майданчики.
- **Інформаційна безпека:** Банк посилив контроль доступу та отримав сертифікат відповідності міжнародному стандарту **PCI DSS**, що підтверджує високий рівень захисту даних платіжних карток.
- **Цифрові інновації:** Проводилися заходи з підготовки до впровадження відкритого банкінгу (Open Banking) та адаптації систем до міжнародного стандарту ISO 20022.
- **Автоматизація:** Реалізовано розробки для автоматизації процесів фінансового моніторингу (AML) та мінімізації податкових ризиків.

Інтелектуальний капітал: Інтелектуальний капітал Банку ґрунтується на професійній експертизі персоналу та системному підході до управління технологічними процесами:

- **Управління ризиками:** Особлива увага приділялася вдосконаленню планів аварійного відновлення (DRP) та контролю критичних показників відновлення систем (RTO/RPO).
- **Методологічна база:** Протягом року здійснювалася формалізація процесів управління ІТ-послугами та оновлення внутрішніх регламентів з інформаційної безпеки.
- **Експертиза:** Банк фокусувався на підвищенні кваліфікації ІТ-фахівців та накопиченні досвіду в сфері цифрової трансформації.

Впроваджені технологічні та організаційні заходи забезпечили стабільне функціонування критичних систем, покращили управління інцидентами та створили фундамент для подальшого розвитку інноваційних клієнтських сервісів.

Інтелектуальний капітал та методологічні розробки:

Діяльність Банку у сфері досліджень не обмежувалася лише технічними рішеннями. Значна увага приділялася розвитку інтелектуального капіталу:

- Удосконалено внутрішні методології управління ІТ-ризиками та планів аварійного відновлення (**DRP**).
- Проведено дослідження та тестування відмовостійкості інфраструктури (стрес-тестування ІТ-систем), що дозволило оптимізувати показники часу відновлення систем (**RTO**) та точки відновлення даних (**RPO**).
- Формалізовано процеси управління змінами та інцидентами, що базуються на найкращих світових практиках управління ІТ-послугами.

Сукупність цих технологічних та інтелектуальних напрацювань забезпечила Банку можливість не лише підтримувати стабільну діяльність, а й динамічно впроваджувати нові продукти, зберігаючи високий рівень довіри клієнтів та відповідність вимогам Регулятора.

Сукупність технологічних напрацювань та професійного досвіду команди забезпечує сталий розвиток Банку, підтримує його конкурентоспроможність та дозволяє оперативно впроваджувати інноваційні сервіси для клієнтів.

Управління ризиками та система внутрішнього контролю.

Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками в Банку здійснюється на основі комплексної системи, яка передбачає розподіл обов'язків за моделлю трьох ліній захисту. Вона включає бізнес-підрозділи (прийняття ризиків), підрозділи ризик-менеджменту та комплаєнсу (контроль), а також внутрішній аудит.

Система управління ризиками в банку базується на комплексному підході, що охоплює виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків. Вона регламентована законодавством України, вимогами Національного банку України та внутрішніми документами, основними з яких є наступні:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політики управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методики визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків.

Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками.

Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Банком вважалися (приймалися) у 2025 році наступні суттєві **фінансові ризики**:

- 1 Кредитний ризик
- 2 Ризик ліквідності
- 3 Процентний ризик банківської книги
- 4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
 - Валютний ризик
 - Ризик волатильності
 - Процентний ризик торгової книги

Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на постійної основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. ризик інформаційної безпеки), стратегічний ризик, комплаєнс ризик та ризик ВК/ФТ

Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2025 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, яка встановлює:

- сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей
- максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity)
- індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризиків, перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного виду ризику
- розрахунок величини загального ризик-апетиту та допустимого рівня ризику
- ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення

- загальні припущення та припущення, що були використані під час розрахунку
- види ризиків які банк має (планує) уникати
- внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків
- систему внутрішнього контролю

Управління ІТ-ризиками.

Протягом звітного року Банк проводив регулярні тестування відмовостійкості інфраструктури та оцінку кіберризиків. Впроваджені заходи забезпечили надійне функціонування критичних систем, покращили управління інцидентами та створили основу для подальшої цифрової трансформації Банку.

Система внутрішнього контролю.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю, яка включає організаційну структуру Банку, процедури та заходи, спрямовані на:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

Банк докладает зусиль для створення комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів: усебічності та комплексності, ефективності, адекватності, обачності, ризик-орієнтованості, інтегрованості, завчасності, незалежності, безперервності, конфіденційності. В цілому, Банк бачить систему внутрішнього контролю важливою складовою менеджменту, яка є основою його безперебійного функціонування.

В Банку впроваджена Політика внутрішнього контролю, яка визначає єдині вимоги та підходи щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю, яка впроваджується за всіма напрямками діяльності Банку на усіх організаційних рівнях.

Система внутрішнього контролю (далі – СВК) складається з п'яти взаємозалежних компонентів:

- *контрольне середовище* – Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та належне функціонування контрольного середовища, що передбачає розуміння ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції СВК в систему корпоративного управління Банку; забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між структурними підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів; усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку своєї ролі в забезпеченні функціонування СВК; забезпечення розвитку культури контролю;

- *управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик* – у Банку впроваджена система управління ризиками відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. Служба внутрішнього аудиту регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311;

- *контрольна діяльність в Банку* – контрольна діяльність здійснюється шляхом виконання заходів з внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності. Заходи з внутрішнього контролю включаються в усі бізнес-процеси Банку та здійснюються на кожному організаційному рівні Банку;

- *контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку* – у Банку забезпечується контроль за інформаційними потоками та комунікаціями (обміном інформацією) для підтримки інших компонентів СВК з метою надання та отримання якісної інформації внутрішніми та зовнішніми користувачами, прийняття обґрунтованих суджень, своєчасних та адекватних управлінських рішень, створення та функціонування інформаційних систем, що забезпечують здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій Банку;

- *моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку* – заходи з моніторингу СВК, уключаючи моніторинг ефективності процедур з внутрішнього контролю та оцінку ефективності СВК Банку, визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Система внутрішнього контролю Банку здійснюється його підрозділами *на трьох рівнях* із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками:

- *перша лінія захисту* – на рівні бізнес-підрозділів Банку, відділень та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

- *друга лінія захисту* – на рівні Служб управління ризиками та комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- *третья лінія захисту* – на рівні Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується у Банку шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

- упровадження процедур внутрішнього контролю;

- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;

- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Внутрішніми нормативними документами Банку визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю, яка включає наступне:

- Наглядова рада забезпечує контроль ефективності системи внутрішнього контролю;

- Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу процедур з контролю в Банку, поточне управління системою внутрішнього контролю;

- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за організацію, упровадження та належне здійснення внутрішнього контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольованого середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішньобанківських документів, за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;

- Служби управління ризиками та комплаєнсу відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю;

- Служба внутрішнього аудиту відповідає за здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів під підпис, шляхом внесення інформації до посадових інструкцій керівників/працівників. Крім того, внутрішні нормативні документи – положення про процеси/бізнес-процеси/операції та технологічні карти/регламенти визначають розподіл обов'язків під час здійснення бізнес-процесів/операцій Банку, в т.ч. по здійсненню внутрішнього контролю.

Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

Основними функціями Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

- для підрозділу управління ризиками – контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;
- для підрозділу комплаєнсу – забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Керівники Служб (Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO)) мають право бути присутніми на засіданнях Правління та усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність Служб чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

У Банку діє розмежування функцій управління комплаєнс-ризиком та операційним ризиком з метою уникнення їх дублювання та механізм співпраці між працівниками, які виконують функції управління цими ризиками, що визначено в Політиці з управління комплаєнс-ризиком.

Реалізація вказаної Політики забезпечує дотримання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, інших внутрішньобанківських документів, уникнення конфліктів інтересів.

Основними напрямками політики комплаєнс в Банку також є:

- розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- координація управління комплаєнс-ризиком;
- координація системи внутрішнього контролю;
- протидія шахрайству та внутрішній корупції;
- управління конфліктами інтересів;
- контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях.

Як результат комплексної реалізації Політики з управління комплаєнс-ризиком, в звітному році були відсутні випадки втрати Банком репутації. Фактів порушення членами Наглядової ради та членами Правління внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або вкладникам Банку, не було. Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи.

Одним із ключових суб'єктів СВК Банку є Служба комплаєнсу, яка виконує повністю інтегровану та незалежну функцію контролю. Основне завдання Служби – мінімізація ймовірності збитків, санкцій або репутаційних втрат через недотримання законодавства, стандартів ринку чи правил етики.

В рамках комплаєнс-контролю діяльність Служби направлена на:

- впровадження та безперервне вдосконалення системи постійного контролю в межах функції комплаєнс;
- нагляд за контролем, який забезпечує перша лінія захисту в рамках незалежного тестування та консультацій;
- виконання перевірки та проведення відповідних дій щодо інцидентів, пов'язаних із комплаєнс-ризиком;
- проведення, спільно зі Службою управління ризиками, щорічної самооцінки процедур внутрішнього контролю бізнес-процесів на 1-й та 2-й лініях захисту та надання пропозицій щодо підвищення ефективності процедур з контролю/ функціонування системи внутрішнього контролю.

В Банку впровадженні та діють політики щодо протидії та запобігання корупції, запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів.

Контроль управління конфліктами інтересів побудований на наступних принципах:

- пріоритетність прав та законних інтересів Банку перед особистими інтересами при виконанні працівниками своїх посадових обов'язків;
- обов'язковість розкриття відомостей про реальний або потенційний конфлікт інтересів;
- індивідуальний розгляд і оцінка ризиків для Банку при виявленні кожного конфлікту інтересів та його врегулювання;
- конфіденційність процесу розкриття відомостей про конфлікт інтересів і процесу його врегулювання перед третіми особами;
- захист працівника від застосування негативних заходів Банку в зв'язку з повідомленням про конфлікт інтересів;
- поділ повноважень/ функцій між самостійними структурними підрозділами Банку з метою виключення ситуацій, коли сфера відповідальності працівника допускає конфлікт інтересів.

З метою урегулювання конфлікту інтересів, Банком щорічно проводиться робота щодо декларування працівниками виникнення/ відсутності конфлікту інтересів, збір інформації про комерційну / трудову діяльність працівників та його близьких/асоційованих осіб.

Значна увага СВК направлена на забезпечення контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, щоб уникнути виведення активів, «вимивання» капіталу Банку, здійснення операцій на неринкових умовах.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з Банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами. Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами виходячи з поточних ринкових умов. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами контролюється до проведення операцій з боку Служб другої лінії захисту та в звітному році не перевищував нормативне значення.

Банк формує культуру нульової толерантності до корупції та етичної поведінки. У Банку запроваджено механізм конфіденційного повідомлення про факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Банку / учасника Банківської групи та механізм запобігання,

виявлення та управління конфліктами інтересів (Whistleblowing – Лінія довіри) з метою надання можливості всім працівникам (клієнтам/контрагентам) Банку конфіденційно (в т.ч. анонімно) повідомити про випадки порушень законодавства, внутрішніх нормативних документів, шахрайства, зловживання працівниками Банку, висловити своє занепокоєння стосовно інших моментів діяльності працівників, які можуть наразити Банк на значні ризики.

Службою комплаєнсу проводиться адміністрування каналів повідомлень про порушення, головний комплаєнс-менеджер забезпечує конфіденційність та організовує, при необхідності, внутрішні розслідування. З метою уникнення корупційних ризиків проводиться перевірка ділової репутації контрагентів, аутсорсерів, партнерів перед підписанням контрактів.

Банк забезпечує обізнаність і навчання працівників Банку на всіх лініях захисту з питань управління комплаєнс-ризиком та СВК. В звітному році регулярно проводились навчання всіх працівників Банку, з послідовним тестуванням, на теми:

- Ознайомлення з Кодексом етики,
- Культура управління ризиком конфлікту інтересів
- Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/ порушення в діяльності Банку та Банківської групи
- Протидія корупції та мінімізація корупційного ризику
- Культура управління комплаєнс-ризиком
- Внутрішній контроль, модель 3-х ліній захисту

У Банку побудована вертикальна підпорядкованість щодо отримання Наглядовою радою інформації про всі випадки порушень норм корпоративної етики шляхом звітування комплаєнс-підрозділу.

Процес моніторингу системи внутрішнього контролю в Банку розроблений та впроваджений з метою виявлення недоліків функціонування системи внутрішнього контролю. Результати моніторингу системи внутрішнього контролю постійно доводяться на розгляд Правління та Наглядової ради Банку – це щоквартальна управлінська звітність щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої органи управління Банку приймають відповідні управлінські рішення.

Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків СВК та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків. Заходи з моніторингу СВК, уключаючи моніторинг ефективності процедур з внутрішнього контролю та оцінку ефективності СВК Банку, визначаються внутрішніми нормативно-нормативними документами Банку.

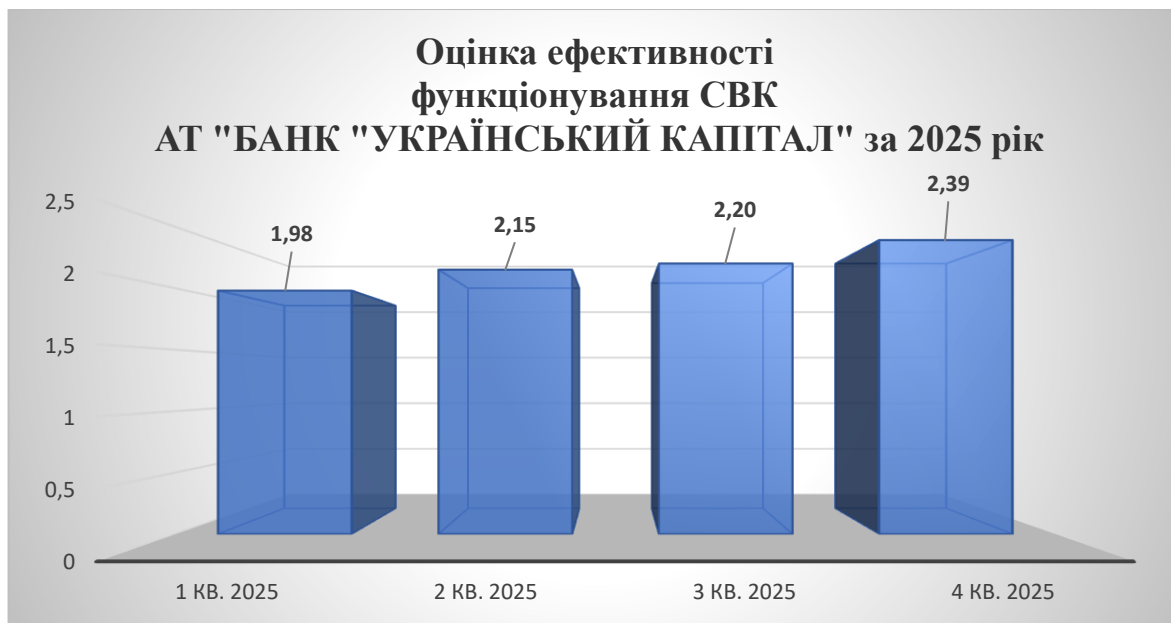
Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками регулярно надають управлінську звітність керівництву Банку, яка складається, в тому числі, з результатів аналізу інформації з довідок послідовного внутрішнього контролю, наданих першою та другою лініями захисту, які складаються відповідно затвердженого Правлінням Банку Графіку подальшого внутрішнього контролю. Також у звіті відображена інформація про наявні порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку. Моніторинг виконання прийнятих заходів по внутрішньому контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу та Служба внутрішнього аудиту відповідно до повноважень.

Щорічно переглядаються, актуалізуються, вдосконалюються внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів. Також Службою комплаєнсу здійснюється на постійній основі моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів.

Банк дотримується принципу нульової толерантності щодо порушень вимог діючого законодавства, що може призвести до штрафних санкцій до Банку, щодо використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та щодо дій, які можуть негативно вплинути на репутацію Банку. В Банку впроваджена система внутрішнього контролю сфери запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку. З метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

- призначено виконуючого обов'язки Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- функції з питань ПВК/ФТ розподілені та виконуються між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та функціонує внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- актуалізовані внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ за різними напрямками контролю;
- регулярно подається управлінська звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку, приймаються заходи щодо мінімізації ризиків в цій сфері.

У звітному році загальна оцінка ефективності процедур внутрішнього контролю на 1-й та 2 -й лініях захисту визначена в діапазоні балів «1.5–2.49», на рівні «прийнятна».



Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №35 від 18.03.2026) за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 оцінка ефективності діяльності підрозділів контролю другої лінії захисту – Служби комплаєнсу та начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера, Служби управління ризиками та начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера затверджена на рівні «добре».

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2025 рік та розглянуто звіт про його виконання. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю та системи

управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань внутрішнього контролю.

Служба внутрішнього аудиту Банку (СВА) діє як незалежний підрозділ для надання об'єктивних висновків та консультацій Наглядовій раді і Правлінню щодо ефективності дії системи внутрішнього контролю.

Організаційна незалежність СВА підтверджена її підпорядкованістю та звітуванням безпосередньо Наглядовій раді Банку та Комітету з питань аудиту. Протягом 2025 року СВА мала доступ до операцій, документів та персоналу, необхідних для виконання своїх функцій. Незалежність діяльності закріплена Положенням про Службу внутрішнього аудиту, затвердженим Наглядовою радою.

Завдання, визначені Планом роботи СВА на 2025 рік, затвердженим Наглядовою радою, в цілому виконані. Аудиторські перевірки охопили критичні сфери діяльності Банку, включаючи систему управління ризиками, фінансовий моніторинг, кредитні операції та інші.

Протягом 2025 року було суттєво оновлено нормативну базу внутрішнього аудиту, зокрема затверджено нові Стандарти внутрішнього аудиту, Методику оцінки ефективності системи внутрішнього контролю банку та банківської групи та процедуру складання ризик-орієнтованого річного плану роботи та довгострокового плану роботи на основі оцінки ризиків, що дозволило зосередити ресурси на найбільш вразливих ділянках бізнес-процесів.

За результатами щорічної оцінки якості та ефективності діяльності СВА Наглядовою радою за 2025 рік ключові показники ефективності отримали оцінку «добре». Серед іншого, відмічено якість звітування, а також належний рівень моніторингу. Служба забезпечила виконання основних функцій та підтримку стандартів якості.

СВА здійснювала постійний контроль за станом виконання рекомендацій за результатами внутрішніх та зовнішніх перевірок. Керівництво Банку демонструє належний рівень залученості у процес усунення виявлених аудитором недоліків.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю.

За результатами перевірок, періодичних звітів Головного комплаєнс-менеджера та Головного ризик-менеджера, щорічної незалежної перевірки ефективності СВК внутрішнім аудитом та моніторингу, проведених протягом 2025 року, Наглядова рада Банку оцінює систему внутрішнього контролю як таку, що відповідає масштабам, характеру і складності операцій, а також профілю ризику фінансової установи. Впроваджені контрольні заходи забезпечують обґрунтовану впевненість у досягненні стратегічних та операційних цілей Банку, належної надійності, повноти та достовірності фінансової, управлінської звітності та дотриманні вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Протягом звітного року Правлінням та Наглядовою радою на періодичній основі розглядались та затверджувались підготовлені Службами комплаєнсу та управління ризиками Звіти про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку, в т.ч. Звіти про виконання планів заходів із виправлення недоліків внутрішнього контролю. Також аналізувалась інформація про основні виявлення недоліків системи внутрішнього контролю, розглядались здійснені заходи підрозділами Банку щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю на різних ділянках банківської діяльності з урахуванням законодавчих та нормативних вимог. За результатами розгляду Звітів загальна оцінка ефективності процедур внутрішнього контролю на 1-й та 2 лініях захисту затверджена Наглядовою Радою на рівні «прийнятна, достатня».

Результати аудиторських перевірок та проведена СВА оцінка зазначили, що система внутрішнього контролю Банку є адекватною масштабам та складності його операцій.

Впроваджені контрольні заходи дозволяють забезпечувати коректність фінансової звітності, дотримання законодавчих вимог та управління банківськими ризиками в умовах воєнного стану.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Відносини Банку з акціонерами будуються з дотриманням принципів прозорості відносин, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності, дотримання Законів України та нормативно-правових актів НБУ, взаємодії між собою та Наглядовою Радою, що дає акціонерам змогу приймати своєчасні та виважені рішення.

Акціонери забезпечують виконання стратегії Банку шляхом участі в системі управління банком за допомогою проведення Загальних зборів Акціонерів, формування та контролю діяльності Наглядової ради Банку.

Акціонери Банку забезпечують необхідний згідно з законодавством України розмір капіталу банку для реалізації стратегії Банку, розвитку банківської діяльності та забезпечення виконання Банком пруденційних нормативів НБУ.

Процедури ухвалення управлінських рішень у Банку стосовно питань діяльності Банку виключає вплив акціонерів Банку та пов'язаних з Банком осіб, за допомогою чітко визначених процедур уникнення конфлікту інтересів. Зокрема, пов'язана з Банком особа, яка є членом Правління/Наглядової ради/ комітету Правління/Наглядової ради Банку, не повинна приймати участі в обговоренні, будь-яким чином впливати або намагатися здійснити вплив на рішення комітету Правління/Правління/Наглядової ради або приймати участь в голосуванні щодо здійснення операції між Банком та: членом Правління/Наглядової ради, комітетів Банку, щодо якого приймається рішення; будь-якою асоційованою особою цього члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку; будь-якою юридичною особою, в який цей член комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку або його асоційована особа є власником істотної участі або здійснює опосередковане володіння істотною участю в цій юридичній особі; будь-якою юридичною особою, в який асоційована особа члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку є керівником; будь-якою особою, через яку проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб.

Будь-який член Правління/Наглядової ради/комітетів Банку з прямою або опосередкованою зацікавленістю в операції, що розглядається, повинен залишити засідання Правління/комітету Правління/Наглядової ради/комітету Наглядової ради на час обговорення питання та прийняття рішення.

У випадку конфлікту інтересів, коли Наглядова рада відмовляється голосувати або нездатна прийняти рішення за операцією з пов'язаною особою, Наглядова рада може передати питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Заходи запобігання/попередження конфлікту інтересів, процедури виявлення конфлікту інтересів та порядок їх врегулювання визначені в Політиці запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом 2025 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правлінню та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку забезпечується контроль за нормативом

максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (норматив Н9) у відповідності до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2026 р. норматив Н9 склав 1,33 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2025 році операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Протягом 2025 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами збільшився на 0,9 млн. грн у порівнянні з 01.01.2025р. Так, станом на 01.01.2026 р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 2,98 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2025 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 2,84 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 1,57 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітній період від пов'язаних осіб – 0,53 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.26 р. склав 8,68 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітній період становили 0,45 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,02 млн гривень.

Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315 (зі змінами).

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс - менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку, у тому числі учасники Банківської Групи;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;
- асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;
- будь-яка фізична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення фізичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;

- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1. Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015, є керівниками або власниками істотної часті;
- будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

IV. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.

Про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку.

2025 рік став періодом значного масштабування діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Попри складні макроекономічні умови та воєнний стан, Банк продемонстрував стійку позитивну динаміку за всіма ключовими напрямками бізнесу, що дозволило йому суттєво зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України.

Динаміка активів та ринкові позиції: Протягом 2025 року Банк продемонстрував зростання обсягів бізнесу. Станом на 01.01.2026 активи Банку становили **4,7 млрд. грн.**, що на 3 млрд. грн. більше порівняно з початком року. Лише за грудень 2025 року активи зросли на 2 млрд. грн. Такий темп розвитку дозволив Банку переміститися на орієнтовно **40 місце** серед усіх банків України за обсягом активів (виконання річного плану склало **113%**).

Ключові чинники розвитку у 2025 році:

- **Залучення стратегічних клієнтів:** Вирішальним фактором зростання балансу наприкінці року стало залучення на обслуговування нових великих ресурсних клієнтів. Це підтверджує високий рівень довіри до Банку з боку стратегічно важливих підприємств України.
- **Ефективне управління ліквідністю:** Банк спрямовував залучені ресурси у високонадійні та дохідні інструменти. Обсяг вкладень у цінні папери (нетто) на кінець року склав **3 844,6 млн. грн.**, що становить **221,3%** від запланованого показника. Основними інструментами виступали ОВДП та депозитні сертифікати НБУ.
- **Кредитування:** Банк продовжував реалізацію зваженої кредитної політики, орієнтуючись на підтримку реального сектору економіки та участь у державних програмах підтримки бізнесу (зокрема, програма портфельних гарантій та програми фінансової підтримки КМДА).

Інфраструктурний та технологічний розвиток: Розвиток бізнесу супроводжувався модернізацією внутрішніх процесів:

- Забезпечено безперервність діяльності через налаштування хмарної інфраструктури в одній з країн ЄС.
- Успішно проведено міграцію САБ «Б2», що підвищило швидкість та якість обслуговування клієнтів.
- Отримання сертифіката **PCI DSS** створило базу для подальшого нарощення обсягів операцій у роздрібному сегменті через додаток «CARBank».

Пріоритети розвитку на 2026–2028 роки: Відповідно до нової Стратегії, Банк планує змістити акцент з кількісного зростання на якісну трансформацію:

1. **Диверсифікація портфеля:** Зниження концентрації активів через розширення бази клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ).
2. **Розвиток комісійного бізнесу:** Збільшення частки безризикових доходів за рахунок впровадження нових пакетів РКО, гарантійних операцій та валютних сервісів.

3. Експансія цифрового банкінгу: Перетворення додатка «CARBank» на повноцінний офіс у смартфоні для залучення активного роздрібного сегмента.

Завдяки досягнутим у 2025 році результатам, Банк входить у новий стратегічний період як фінансово стійка установа з достатнім капіталом та ліквідністю для підтримки відновлення економіки України.

Враховуючи оцінку сучасного стану та тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, зважену кредитну політику та розвиток регіональної мережі, визначено наступні напрями подальшого розвитку на найближчі роки:

Ключові напрями розвитку:

- **Життєздатна бізнес-модель:** продовження впровадження моделі, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість установи.
- **Ефективність управління:** підвищення якості організації корпоративного управління.
- **Капіталізація:** збільшення капіталу за рахунок прибуткової діяльності та зниження навантаження кредитного ризику шляхом покращення якості портфеля.
- **Органічне зростання:** збільшення кількості активних клієнтів через активізацію корпоративного та роздрібного напрямків.
- **Контрольована експансія:** розширення присутності на ринку в умовах помірному зростання економіки.
- **Якість активів:** диверсифікація кредитного портфеля, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів (NPL).

Стратегічні цілі на 2026–2028 роки:

1. **Зростання капіталізації:** здійснення ефективної діяльності для забезпечення стабільного росту власного капіталу.
2. **Регуляторна відповідність:** повне виконання вимог НБУ та досягнення скасування обмежень на здійснення окремих видів банківських операцій.
3. **Клієнтський сервіс:** вихід на якісно новий рівень обслуговування з одночасним забезпеченням оптимального рівня платоспроможності та ліквідності.
4. **Захист від ризиків:** надійний захист власного капіталу та коштів вкладників від можливих фінансових ризиків.

Реалізація цих цілей дозволить установі зміцнити свої позиції в банківському секторі та забезпечити сталий розвиток у довгостроковій перспективі.

Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.

У Банку впроваджена система регулярного моніторингу та аналізу результатів діяльності. Управлінський персонал, Наглядова рада, Правління та Комітет з управління активами і пасивами щомісяця розглядають ключові показники для оцінки ефективності роботи та прийняття оперативних рішень.

Процес аналізу та звітності:

- Аналіз проводиться на основі кількісних та якісних показників у динаміці та у порівнянні з плановими цільовими орієнтирами.
- Управлінська звітність готується згідно з «Положенням про управлінську звітність» та «Картою управлінських звітів».

Виконання основних показників Бізнес-плану на 2025 рік.

Станом на кінець 2025 року (01.01.2026) виконання плану за ключовими балансовими позиціями мало такий вигляд:

Показник (млн. грн.)	План	Факт	Відхилення (+/-)	% виконання
Грошові кошти та кошти в інших банках	493,8	438,9	-54,9	88,9%
Цінні папери (net)	1737,1	3844,6	+2107,5	221,3%

Показник (млн. грн.)	План	Факт	Відхилення (+/-)	% виконання
Кредити клієнтів (net)	1813,1	—*		

*Дані щодо фактичного виконання за кредитами у наданому фрагменті документа обмежені.

Показники ефективності (спред та вартість ресурсів):

Протягом року спостерігалася позитивна динаміка маржинальності операцій:

- **Вартість зобов'язань:** знизилася з 6,7% (план) до **6,2%** (факт).
- **Спред (чиста маржа):** зріс із планованих 7,2% до **7,4%** за результатами року.
- **Показники ROA та ROE:** за звітний період у документі не зафіксовані (вказані прочерки).

Суттєве перевиконання плану за статтею «Цінні папери» (221,3%) свідчить про зміну структури активів у бік збільшення інвестицій у високоліквідні інструменти (зокрема ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), що відповідає загальній ринковій ситуації у 2025 році.

Капітал.

Станом на кінець 2025 року регулятивний капітал Банку сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Його обсяг та структура забезпечують покриття основних ризиків, притаманних банківській діяльності.

Банк здійснює постійний моніторинг показників капіталу для забезпечення дотримання встановлених пруденційних нормативів, що дозволяє підтримувати фінансову стійкість установи та надійність виконання зобов'язань перед клієнтами.

Показники капіталу станом на 01.01.2026:

- **Регулятивний капітал (PK):** Станом на кінець звітного періоду склав **221 528 тис. грн.** Банк забезпечує стабільне нарощення капіталу переважно за рахунок прибуткової операційної діяльності.
- **Основний капітал 1 рівня (OK1):** Сформований на рівні **184 489 тис. грн.**, що підтверджує високу якість структури капіталу Банку:
 - Власні інструменти OK1 (статутний капітал): 200 001 тис. грн.
 - Резервний та інші фонди: 9 448 тис. грн.
 - Фінансова допомога: 3 000 тис. грн.
 - Нерозподілені прибутки минулих років: 2 952 тис. грн.
 - Поточний фінансовий результат: -11 232 тис. грн.
- **Вирахування з основного капіталу:** «-»19 680 тис. грн (включаючи нематеріальні активи, відстрочені податкові активи та інші регулятивні коригування).
- **Капітал 2 рівня (K2):** 37 039 тис. грн.
- **Експозиція під ризиком:** Загальна сукупна експозиція під ризиком станом на звітну дату склала **824 961 тис. грн.** Вона включає наступні компоненти:
 - Активи, зважені за ступенем кредитного ризику: 392 587 тис. грн.
 - Мінімальний розмір операційного ризику: 282 193 тис. грн.
 - Мінімальний розмір ринкового ризику: 150 181 тис. грн.
- **Адекватність регулятивного капіталу:** Фактичне значення становить **26,9%**. При мінімальному нормативному значенні 10% Банк має значний запас міцності (більш ніж у 2,5 рази), що свідчить про найвищу здатність установи виконувати свої зобов'язання.

Кредитування та документарні операції.

У 2025 році кредитна політика була спрямована на підтримку життєздатної бізнес-моделі в умовах воєнного стану, що забезпечило баланс між прибутковістю та високою ліквідністю. Банк зосередився на фінансуванні реального сектору економіки, надаючи перевагу галузям, що мають стратегічне значення для продовольчої та економічної безпеки країни.

Кредитну діяльність Банку було адаптовано до макроекономічних умов та стратегії мінімізації ризиків. Банк зосередився на підтримці ліквідності реального сектору економіки, поєднуючи традиційне кредитування із активним розвитком безресурсних операцій.

Досягнення за 2025 рік у розрізі напрямів:

1. Корпоративне кредитування та участь у державних програмах:

- **Підтримка стратегічних галузей:** Банк продовжив виконання функцій агента державної підтримки, активно працюючи в межах **Постанови КМУ № 723** щодо надання державних гарантій на портфельній основі (договір № 13110-05/76).
- **Регіональна співпраця:** Спільно з КМДА реалізовувалася Програма фінансово-кредитної підтримки суб'єктів господарювання м. Києва, що забезпечило клієнтам доступ до пільгового фінансування.
- **Ефективність активів:** Завдяки зваженій політиці, Банку вдалося досягти фактичного показника **спреду (чистої маржі) на рівні 7,4%**, що перевищило плановий орієнтир у 7,2% та свідчить про якість відбору кредитних проєктів.

2. Документарні операції та банківські гарантії:

2025 рік став періодом розвитку безресурсних операцій, що дозволило наростити доходи без додаткового тиску на капітал:

- **Зростання доходів:** Надання банківських гарантій стало одним із найбільш прибуткових напрямів. За підсумками 2025 року **обсяг отриманих комісійних доходів зріс на 40,7%** порівняно з попереднім роком.
- **Тендерний супровід:** Банк забезпечив стабільне супроводження клієнтів у сфері публічних закупівель, надаючи гарантії виконання зобов'язань, що дозволило наростити клієнтську базу без збільшення навантаження на капітал. Банк став партнером для підприємств, що беруть участь у публічних закупівлях через систему Prozorro, забезпечуючи швидке надання гарантій.
- **Гарантії виконання зобов'язань:** використання цього інструменту дозволило клієнтам Банку ефективно співпрацювати з великими контрагентами та державними замовниками, мінімізуючи ризики невиконання договорів.

3. Роздрібний напрям та діджиталізація:

- **Мобільний банкінг:** Основний акцент у роботі з приватними особами був зроблений на розвитку мобільного додатка **CAPIbank**, який забезпечує клієнтам вільний доступ до банківських послуг та управління кредитними лімітами у режимі 24/7.
- **CAPIbank для бізнесу:** розширення функціоналу мобільного додатка для оперативного управління кредитними лімітами та отримання інформації про стан застави.
- **Дистанційні канали:** Банк перевів значну частину суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії через оновлені системи **«Клієнт-Банк»**, що мінімізувало операційні витрати та час на обслуговування.
- **Електронний документообіг:** впровадження повного циклу дистанційного подання та розгляду заявок на гарантії через систему **«Клієнт-Банк»**.

Результати та якість портфеля:

Стратегічне зміщення фокусу на інвестиції у високоліквідні та надійні інструменти (обсяг вкладень у цінні папери перевищив план у 2,2 рази та склав **3 844,6 млн грн**) дозволило Банку втримати якість активів та забезпечувати виконання пруденційних нормативів. У 2025 році було досягнуто значної диверсифікації кредитного портфеля та зниження концентрації ризиків, що створює фундамент для реалізації Стратегії розвитку на 2026-2028 роки.

Основними напрямками кредитування суб'єктів господарювання стали:

- **Сільське господарство:** підтримка аграрного сектору залишалася пріоритетом, зокрема в межах програм фінансування посівної та збиральної кампаній. Це дозволило клієнтам отримати необхідні ресурси за підтримки державних гарантій на портфельній основі.

- **Оптова та роздрібна торгівля:** Банк активно фінансував обігові кошти підприємств торгівлі, що забезпечують постачання товарів першої необхідності.
- **Промисловість та переробка:** кредитування підприємств переробної галузі сприяло створенню доданої вартості всередині країни та підтримці експортного потенціалу.
- **Будівництво та інфраструктура:** супроводження проєктів, пов'язаних із відновленням інфраструктури та житлового фонду.

Відповідно до Стратегії на 2026–2028 роки, Банк планує подальше органічне зростання кредитного портфеля з фокусом на зниження частки непрацюючих кредитів (NPL) та розширення участі в програмах відновлення України. Це дозволить зберегти статус стабільної та прибуткової фінансової установи.

Нефінансові показники. Екологічні аспекти.

Банк у своїй діяльності керується принципами дбайливого та раціонального ставлення до навколишнього середовища. Екологічна відповідальність установи реалізується через два основні напрями:

- **Прямий та непрямий вплив:** Банк ідентифікує як власні (прямі) екологічні аспекти, так і непрямий вплив, що виникає внаслідок фінансування проєктів клієнтів.
- **Екологічні критерії у кредитуванні:** Прийняття рішень щодо кредитування або інвестування базується не лише на економічних показниках, а й на оцінці соціальних та екологічних наслідків проєктів. Банк враховує відповідність проєктів стандартам охорони довкілля.
- **Запобігання забрудненню:** Використання концепції екологічних аспектів дозволяє Банку контролювати свій вплив на середовище та впроваджувати підходи для мінімізації негативних наслідків.

Якість обслуговування та клієнтська політика

Соціальний аспект діяльності Банку зосереджений на забезпеченні високих стандартів сервісу та задоволенні потреб клієнтів. Протягом 2025 року робота за цим напрямом включала:

- **Збереження та розширення клієнтської бази:** Реалізація планів із утримання існуючих клієнтів та активного залучення нових.
- **Контроль якості:** Постійний моніторинг і оцінка заходів, що впливають на якість обслуговування.
- **Професійний розвиток:** Створення бази для навчання персоналу технікам продажів та стандартам якісного сервісу.
- **Розвиток KPI:** Банк планує впровадження ключових показників клієнтської політики, базуючись на очікуваннях клієнтів, для забезпечення конкурентної переваги та підвищення прибутковості.

Такий підхід дозволяє Банку зміцнювати свою репутацію як соціально відповідальної установи та забезпечувати сталий розвиток бізнесу.

Виконання інших цілей.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням цілей та принципів ESG, які передбачають впровадження інструментів управління екологічними ризиками, врахування соціальної складової та розвиток практик корпоративного управління. Усі продукти розробляються Банком з огляду на потреби клієнта для розвитку позитивного клієнтського досвіду.

1. Впровадження принципів ESG та корпоративне управління Банк здійснював свою діяльність з урахуванням цілей **ESG (Environmental, Social, and Governance)**. У звітному періоді було впроваджено інструменти управління екологічними ризиками та забезпечено розвиток практик корпоративного управління. Соціальна складова діяльності Банку реалізовувалася через підтримку персоналу та розвиток прозорих відносин з громадами.

2. Клієнтський досвід та розвиток продуктів Усі продукти, послуги та операційні процеси розроблялися з огляду на потреби клієнта, забезпечуючи простоту, зручність і доступність. При розробці нових рішень Банк враховував не лише існуючі, а й потенційні потреби клієнтів, що дозволило сформувавши позитивний клієнтський досвід.

- **Утримання клієнтів:** Завдяки підходу, орієнтованому на довгострокові відносини, було досягнуто **75% рівня утримання депозитних вкладників** при пролонгації договорів.
- **Комунікації:** Впроваджено регулярну систему взаємодії з клієнтами через сучасні канали (SMS, Viber, Push-повідомлення в мобільному додатку) та активізовано крос-продажі у відділеннях.

3. Масштабування та розширення присутності У 2025 році Банк досяг значних успіхів у розширенні своєї ринкової частки:

- **Клієнтська база:** Забезпечено стабільне зростання кількості активних клієнтів. Особлива увага приділялася залученню підприємств паливно-енергетичного комплексу (**ПЕК**) та суб'єктів господарювання, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність (**ЗЕД**).
- **Регіональна мережа:** Проведено заходи щодо відкриття нових відділень та модернізації існуючих точок продажу для покращення ефективності сервісного обслуговування.

4. Цифровізація та ІТ-інфраструктура Виконання цілей у сфері ІТ дозволило забезпечити безперервність бізнесу в умовах високих операційних ризиків:

- **Хмарні рішення:** Реалізовано проєкт розвитку хмарної ІТ-інфраструктури в **GigaCloud**, що забезпечило стабільність роботи систем та безпеку даних.
- **Мобільний банкінг:** Продовжено розвиток цифровізації через розширення продуктового ряду в мобільному додатку, що зробило банківські послуги доступнішими для роздрібного сегменту.

5. Ризик-менеджмент та фінансова ефективність

- **Дотримання ризик-апетиту:** Діяльність Банку здійснювалася в рамках визначеної Декларації схильності до ризиків. Банк забезпечив зростання фінансового результату, дотримуючись прийняттого рівня ризиків.
- **Ефективність:** Оптимізація операційних процесів дозволила підвищити швидкість обслуговування та знизити внутрішні витрати на супроводження операцій.

Досягнення зазначених цілей у 2025 році підтвердило життєздатність обраної бізнес-моделі та створило необхідні передумови для реалізації амбітних планів, закладених у Стратегію розвитку на 2026–2028 роки. Банк продовжує трансформуватися в сучасну, клієнтоорієнтовану та технологічну фінансову устанovu.

Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.

Протягом звітного періоду Банк проводив виважену політику щодо операцій з інструментами, які мають високий ступінь ризику.

Результати діяльності у даному напрямі:

- Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами.
- Протягом 2025 року Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів як за власні кошти, так і за дорученням клієнтів.

Відсутність таких операцій у звітному періоді відповідає стратегії Банку щодо мінімізації ризиків та зосередження на традиційних банківських продуктах і операціях з високонадійними інструментами (зокрема, державними цінними паперами).

Сталий розвиток.

У 2025 році Наглядовою радою Банку була актуалізована та затверджена Політика сталого розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (та Банківської групи). Цей документ визначає стратегічний підхід до управління, який враховує не лише фінансову прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності.

Концепція сталого розвитку Банку базується на трьох складових:

- 1. Економічна:** забезпечення присутності на ринку, впровадження нових технологій та сучасних банківських продуктів.
- 2. Екологічна:** раціональне використання ресурсів (вода, електроенергія, папір), ефективна логістика та захист довкілля.
- 3. Соціальна:** створення гідних умов праці, розвиток персоналу, дотримання рівних прав, відсутність дискримінації та впровадження антикорупційних заходів.

Заходи з охорони довкілля та енергоефективності: Протягом звітного періоду Банк впроваджував практичні кроки для мінімізації негативного впливу на екологію:

- **Екологічний скринінг проєктів:** при прийнятті рішень про кредитування чи інвестування Банк враховує відповідність проєктів стандартам охорони довкілля та цінностям сталого розвитку.
- **Енергозбереження:** офісне обладнання Банку переведене в енергозберігаючі режими. Пальне для автотранспорту та генераторів відповідає сучасним екологічним стандартам.
- **Утилізація відходів:** Банк суворо дотримується законодавчих вимог щодо поводження з токсичними матеріалами. Укладено договори на утилізацію небезпечних відходів (зношених шин, люмінесцентних ламп, акумуляторів).
- **Цифровізація:** з метою економії паперу Банк максимально перейшов на електронний внутрішній та зовнішній документообіг.

Діяльність Банку у 2025 році була спрямована на гармонійне поєднання бізнес-інтересів із відповідальністю перед суспільством. Впроваджені заходи дозволили забезпечити позитивний вплив на навколишнє середовище та мінімізувати використання природних ресурсів.

Зв'язки з державами зони ризику. Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику.

Протягом 2025 року Банк здійснював моніторинг та документував зв'язки клієнтів і контрагентів з іноземними державами зони ризику (зокрема, з Російською Федерацією). Основна інформація щодо таких зв'язків представлена нижче:

№ з/п	Повне найменування клієнта/контрагента, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження клієнта/контрагента українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнта/контрагента	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтом/контрагентом громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику	Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)	Для клієнтів/контрагентів – фізичних осіб: зазначається загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів

1	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИ ТАЛБАНК», TRANSKAPITALBANK, ТРАНСКАПИТАЛБАНК	109147, Росія м. Москва, вул. Воронцовська, буд.27/35, Vorontsovskaya str., Moscow Russia	7709129705	253400L6NLNGU4FXSB96	Акціонери - юридичні та фізичні особи, зареєстровані у російській федерації. Акціонери, частка яких у статутному капіталі більше 1%: Грядова Ольга Вікторівна (разом з чоловіком Івановський Леонід Миколайович та сином) -27,45% Березовський Юрій Олександрович – 25,22% Орлова Тетяна Дмитрівна – 8,08% Соломко Максим – 7,61% Шарафідін Камарітдінов – 8,17% Вадім Брусіловський 8,17% Казаков Борис Васильович – 2,8381% Інші міноритарії – 4,38%	Кореспондентські рахунки було відкрито на підставі Договору кореспондентського рахунку в іноземній валюті № КСНРВ-220КБВ від 17.10.2019 та Договору кореспондентського рахунку в російських рублях № КСНРР-220КБ від 17.10.2019 з метою вдосконалення системи міжбанківських розрахунків за зовнішньоекономічною діяльністю клієнтів банку.	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЛІО-ІНТЕР-КАРД" BERLIO-INTER-CARD LTD	Юр. адреса: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 2, оф.424, місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Окружна, буд. 4-Б	32377766		СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%; VOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку відсутній.	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТНАД РАІНВЕСТ" ТОВ "КАРПАТНАД РАІНВЕСТ"	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м. Дергачі, площа Перемоги, буд. 14	31789453		КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство: Російська Федерація, Україна, м. Київ, пряма участь - 49,80%.	Поточний рахунок закрито 23.12.2024	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256	36589145		ОВАЙСІ ТОФІКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство: Російська Федерація	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання	

	"ЄВРОМЕДПР ОЕКТ" LLC "EUROMEDPR OJECT"				Російська Федерація, м. Москва, пряма участь - 100%.	(відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 370 052,57 грн.	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО Ю ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЮР-АЛКОМ" TOV "YURYDYCHN A KOMPANIJA "YUR-ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Мала Гончарівська, буд. 17, к. 1	37188412		ГОРЛАНОВ КИРИЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Громадянство: Республіка Біларусь Україна Харківська область, Краснокутський р-н, м. село Колонтаїв, має посвідку на постійне проживання в Україні ІН172398 (дата видачі - 26.09.2018; орган, що видав - 6301), пряма участь -50%.	Рахунки закрито 05.02.2025.	
6	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕНЕРГОМАШ СПЕЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"	84306, Донецька обл обл., м. Краматорськ, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМАШС ПЕЦСТАЛЬ"	00210602		ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ординка, 24 опосередкована участь – 53.9509%- В 2023 році КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ EMCC Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь -92,6771%	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків), рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 13888,75 грн.	
7	BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limasol, Cyprus 3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСКАКІ, 6,СІТІ ХАУЗ	88000257 4		ВОСКРЕСЕНСКИЙ ІГОР ЄВГЕНІЙОВИЧ, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Вологодська, м. Череповець, опосередкована участь – 100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку – 176591,51 грн.	
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО Ю ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ	03143, м. Київ, вул. Лебедева Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	44525971		ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.	Рахунки закрито 05.03.2025.	

"ПРАЙД ГРУПП" PRIDE GROUP LLC							
--	--	--	--	--	--	--	--

Додаткові відомості:

- До зони ризику, згідно з актуальними переліками регуляторів, станом на 2025 рік відносяться: Російська Федерація, Республіка Білорусь, Іран, Північна Корея, Сирія, М'янма та Куба.
- Банк вживає всіх необхідних заходів щодо блокування активів та обмеження операцій з особами, до яких застосовано санкції або які перебувають під контролем держави-агресора, відповідно до вимог чинного законодавства України та постанов НБУ.
- Клієнти, чії рахунки були відкриті раніше, але підпадають під критерії зв'язків із зоною ризику, перебувають під посиленним моніторингом; у випадках, передбачених законом, ділові відносини з ними припиняються.

Відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених Статутом обмежень та процедур щодо розпорядження майном і активами.

Результати моніторингу операцій:

- Фактів відчуження протягом 2025 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку), не було.
- У зв'язку з відсутністю операцій, що потребували б спеціального затвердження за цим критерієм, додаткова оцінка активів для таких цілей не проводилась.

Діяльність Банку у сфері управління активами була спрямована на збереження цілісності майнового комплексу та забезпечення стабільності балансових показників.

Інформація про зовнішнього аудитора.

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025, проведено ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 10.10.2025 №55. Аудиторську фірму було обрано за результатами конкурсу, підсумки якого затверджені рішенням Наглядової ради Банку.

Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) зареєстроване в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №3886. Компанія відповідає всім нормативним вимогам щодо проведення аудиту річної фінансової звітності банків та має багаторічний досвід роботи на ринку аудиторських послуг. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є незалежним членом **PKF International Limited** — всесвітньої мережі юридично незалежних фірм, яка представлена у понад 150 країнах світу. Мережа PKF International стабільно входить до числа провідних світових аудиторсько-консалтингових об'єднань, що гарантує високу якість послуг та дотримання міжнародних стандартів професійної етики.

За результатами останніх перевірок, проведених Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» підтвердило належний рівень системи контролю якості аудиторських послуг та право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року також надавало наступні аудиторські послуги - оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01.01.2026 (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено).

V. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Не заповнюється
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	
URL-адреса з текстом кодексу	

Корпоративне управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є системою відносин між акціонерами, Наглядом радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, яких дотримувався Банк у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2023 року (протокол № 1 від 03.01.2024) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia/2022-3.html>.

Протягом 2025 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не було.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на фондових біржах не торгуються, Банк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому абзаці кодекси не наводяться.

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Таблиця 2.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики / обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	В Статуті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначено, що Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	Ні	Відповідно вимог законодавства та п. 4.6. Статуту АТ "БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в якому визначені права акціонерів Банку. В Статуті та внутрішніх документах банку відсутня інформація про права акціонерів Банку понад визначенні законодавством.
Права міноритарних акціонерів	Ні	Відповідно вимог законодавства та Статуту Банку.

1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Так	Кожен акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безкоштовно (копій документів) в т.ч. в форми електронних документів з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати їх проведення акціонери мають можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів.	Ні	Обрання кандидатів до складу органів управління Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування

<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)</p>		<p>Відповідно до п.п. 10.3.1. та 10.3.2. Статуту Банку голосування на Загальних зборах може проводитися шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - очного голосування (далі - очні Загальні збори), передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України; - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори), не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.
<p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах</p>	Так	<p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах у складі запрошених осіб.</p>
<p>Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них</p>	Так	<p>Порядок проведення Загальних зборів Банку передбачає виступи в дебатах – до 5 хвилин та відповіді на запитання – до 10 хвилин. Під час дії воєнного стану України проведення Загальних зборів відбувається дистанційно через депозитарну систему України в визначеному порядку.</p>
<p>Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами</p>	Так	<p>Регламент проведення Загальних зборів акціонерів визначено Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p>
<p>Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові</p>	Так	<p>Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.</p>

запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів		На сайті Банку створено окремий розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Так	Відповідальність за взаємодію з інвесторами/акціонерами відповідає Служба корпоративного секретаря, яку очолює Корпоративний секретар
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз	Ні	Банк діє відповідно вимог закону України «Про акціонерні товариства».

недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Банк діє відповідно вимог закону України «Про акціонерні товариства».
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	
3. Наглядова рада		
Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Так	Члени Наглядової ради не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	У протоколі засідання Наглядової зазначаються присутні на засіданні члени Наглядової ради та запрошенні на засідання особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	Так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку
Наглядовій раді та її	Так	Члени Наглядової ради отримують повну,

<p>членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків</p>		<p>достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій.</p>
<p>Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи</p>	<p>Так</p>	<p>Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та Правління відповідно до цілей Банку. Оцінка результатів діяльності Банку та Правління здійснюється Наглядовою радою шляхом розгляду щоквартального звіту Правління про основні фінансові показники Банку, напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу, основних досягненнях та подіях тощо. Правління щороку подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за звітний рік. У проміжках між квартальними засіданнями можуть проводитися періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямками діяльності.</p>
<p>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином</p>	<p>Так</p>	<p>Відповідно до Статуту Банку Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком</p>
<p>Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності</p>	<p>Так</p>	<p>Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до наступних критеріїв: кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та сформований в кількості 5 осіб; члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору;</p>

		<p>Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.</p> <p>Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.</p> <p>До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.</p> <p>Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку.</p> <p>Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.</p>
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	Кваліфікаційні вимоги та періодичність їх перегляду визначені у Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженому рішенням Наглядової ради від 25.12.2025 №102
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення, які визначені у п.3 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка	Так	В Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, які визначені у п.2

зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Так	Банк, згідно із законодавством України, внутрішніми документами Банку та Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», вживає заходи до забезпечення наступності членів Наглядової ради\Правління Банку та ключових осіб Банку до висунення у Наглядову раду\Правління Банку кандидатів, особисті та професійні якості яких, їх репутація не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, а також до висунення у Наглядову раду Банку кандидатів, що відповідають критеріям незалежності встановленим законодавством України.
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Ні	Банк діє відповідно до вимог законодавства та затверджених внутрішніх процедур
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	Так	Троє з п'яти членів Наглядової ради є незалежними. Склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності	Так	З метою забезпечення ефективної роботи Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, в Банку застосовується процедура введення в посаду новообраних членів Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку.

<p>членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>Процедура надає членам Наглядової ради, новообраним до її складу, можливість в короткі терміни отримати достатнє уявлення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стратегію Банку, бізнес-модель Банку; - прийняту в Банку систему корпоративного управління; - систему управління ризиками та внутрішнього контролю; - систему управління сфери ПВК/ФТ; - розподіл обов'язків між виконавчими органами Банку; - іншу суттєву інформацію про його діяльність; - в тому числі інформацію про заплановані основні фінансові показники; - систему корпоративної і соціальної відповідальності Банку. За результатом проведення процедури складається Звіт.
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	<p>Так</p>	<p>На щорічній основі в Банку складається та затверджується План навчання членів Наглядової ради.</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	<p>Ні</p>	<p>Склад Наглядової ради та повноваження Голови та членів відповідають вимогам ст.39 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	<p>Так</p>	<p>Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності Банку в рамках встановлених повноважень.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	<p>Так</p>	<p>Функції Голови наглядової ради визначені у Статуті та Положенні про Наглядову раду Банку</p>
<p>Створена посада та призначено корпоративного секретаря</p>	<p>Так</p>	<p>В Банку створено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.</p>
<p>1) комітети Наглядової ради</p>		
<p>Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні</p>	<p>Так</p>	<p>З метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядовою радою Банку</p>

документи, які регулюють їх діяльність		створено наступні Комітети: Комітет з питань аудиту, який діє відповідно Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затвердженого рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 №1990. Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, який відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 №1991.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	Ні	Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.). У 2025 році Комітет з питань аудиту діяв у складі, обраному та затвердженому 05.05.2025 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №31) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Голова та члени Комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	Один з членів Комітету з питань аудиту входить до складу іншого комітету Наглядової ради, що не заборонено законодавством.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	Ні	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. У 2025 році Комітет з питань аудиту діяв у складі, обраному та затвердженому 05.05.2025 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №31). Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо	Ні	В Банку створено Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. Члени комітету мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.

практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	Ні	В Банку відсутній Комітет з питань ризиків.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	Відповідно до Статуту та Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Правління Банку забезпечує підготовку та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Так	Щороку Наглядова рада встановлює відповідні ключові завдання на рік Правлінню та кожному члену Правління окремо, які можуть включати у собі різні якісні та кількісні показники.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	Щоквартально Правління звітує Наглядовій раді про стан впровадження Стратегії розвитку Банку, виконання планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	Окрім регулярних звітів Наглядовій раді, Правління зобов'язано: - на письмову вимогу Наглядової ради протягом 10 робочих днів з моменту надходження запиту або у строк, встановлений Наглядовою радою, звітувати перед Наглядовою радою з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі Наглядової ради. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення; - своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій, у встановленому в Банку порядку; - негайно інформувати Наглядову раду про події, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку; - протягом 10 робочих днів інформувати

		Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
5. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	Відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань винагороди, Винагорода має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Так	Фіксована винагорода Правління ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях встановлених з урахуванням ризик-профілю Банку; місця члена органу управління в організаційній структурі Банку та рівню його (її) відповідальності (ключовий критерій). Розмір змінної винагороди залежить від досягнення Банком річних фінансових показників (результатів) і відсотка виконання ключових показників діяльності членів Правління.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Так	Відповідно до Політики винагороди АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», винагорода (фіксована та змінна) членів Наглядової ради Банку, загальні принципи визначення нарахування та виплати якої встановлюються Загальними зборами акціонерів та визначені в Положенні про винагороду членів Наглядової ради Банку. Змінна винагорода членів Наглядової ради (у разі її запровадження) має ґрунтуватися виключно на виконанні членами ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності Банку.
8. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим	Так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації

органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Так	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html
9. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	Так	Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), яка здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками: <ul style="list-style-type: none"> • перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; • друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином; • третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності

		системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку щодо її функціонування. Банк з метою проведення щорічного зовнішнього аудиту обирає зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Рішенням Наглядової ради від 31.12.2025 №105 було переглянуто та затверджено у новій редакції: -Політику управління кредитним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління ризиком ліквідності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління ринковим ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління операційним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління стратегічним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Методику оцінки стратегічного ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Так	У Банку актуалізовано та затверджено у новій редакції Декларацію схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішенням Наглядової ради від 27.02.2025 (протокол №12).
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	Рада Банку щокварталу розглядає Звіт Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
В особі затверджено та	Так	В Банку затверджено Кодекс корпоративної етики

оприлюднено кодекс етики		АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (у новій редакції), рішенням Наглядової ради від 25.09.2025, № 69 та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю».
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	У випадку коли працівнику Банку/учасника Банківської Групи, Клієнту або іншій зацікавленій особі стали відомі факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Банку/учасника Банківської Групи, вона може анонімно проінформувати Банк (Службу комплаєнсу) наступним шляхом: скористатись формою "Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення" через Call-центр, звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України); <ul style="list-style-type: none"> ○ надіслати повідомлення за електронною адресою: compliance@buc.com.ua ○ по пошті з приміткою "для Служби комплаєнсу" за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, 67.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Так	Політика щодо протидії та запобігання корупції у Банку та Банківській Групі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 № 69 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю».
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	Політика запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 № 69 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю».
10. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована	Так	Порядок проведення щорічної ефективності

процедура щорічної самооцінки членів ради		діяльності Наглядової ради регламентований Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням Наглядової ради № 12 від 27.02.2025.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою Банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Ні	Нормативно правові акти Національного банку України, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять вимоги щодо проведення такої оцінки.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Дата проведення	29.04.2025
Спосіб проведення	очне голосування, місце проведення: _____ електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	-
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2024 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2024 році на «достатньому рівні».
Питання 2: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік.	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік.
Питання 3: Затвердити результати фінансово-	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річний звіт) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік.

господарської діяльності (річний звіт) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік.	
Питання 4: Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.	Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.
Питання 5: Затвердження порядку покриття збитку за підсумками діяльності Банку у 2024 році.	Збиток за підсумками діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2024 рік у сумі 7 282 924,31 (Сім мільйонів двісті вісімдесят дві тисячі дев'ятсот двадцять чотири) гривні 31 копія, покрити за рахунок нерозподіленого прибутку; - дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
Питання 6: Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Припинити з 30.04.2025 року повноваження членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Дубас Андрій Михайлович, Шомін Михайло Юрійович. З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).
Питання 7: Обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у кількості 6 осіб.	Обрати членами Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 01 травня 2025 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб: - Доценка Бориса Борисовича (акціонер банку); - Бокія Олега Анатолійовича (незалежний член); - Дубаса Андрія Михайловича (незалежний член); - Дідич Тетяну Петрівну (незалежний член); - Шоміна Михайла Юрійовича (незалежний член); - Масюк Яніну Петрівну (представник акціонера банку).
Питання 8: Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами	Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.

Наглядової ради Банку.	
Питання 9: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.	Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
Питання 10: Розгляд доцільності внесення змін до: - Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; - Принципи (кодексу) корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; - Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Визнати актуальними, такими, що не потребують внесення змін та залишити в діючій редакції: - Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджене рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 27 грудня 2023, протокол від 03.01.2024 №1; - Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджене рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 27 грудня 2023, протокол від 03.01.2024 №1; - Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджене рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 27 грудня 2023, протокол від 03.01.2024 №1.
Питання 11: Зміна місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення).	Змінити місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку із зміною індексу - відділення поштового обслуговування з 03117 на 03062 та затвердити місцезнаходження Банку: 03062, м. Київ, проспект Берестейський, 67.
Питання 12: Затвердження Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.	Затвердити Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2025-rik-4.html

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Банк не є емітентом облігацій, тому Збори власників облігацій в Банку не проводились.

Частина 4. Рада.

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради	
				Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам

Доценко Борис Борисович	2756510011		X	V	-
Дубас Андрій Михайлович	2596107315		-	X	-
Шомін Михайло Юрійович	2925512011		-	V	X
Бокій Олег Анатолійович	2260200453		-	-	V
Масюк Яніна Петрівна	3047713126		-	-	V

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень:

Кількість засідань ради у звітному періоді:	105
з них очних:	105
з них заочних:	-
Опис ключових рішень ради:	<p>Упродовж звітнього року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції відповідно до Статуту та внутрішніх нормативних документів. Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2026 роки; - Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; - Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності; - Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету, - Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету, - Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку; - Затвердження рішень Кредитного комітету; - Затвердження організаційної структури Банку; - Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;

	<ul style="list-style-type: none"> - Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників; - Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку; - Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; - Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2025; - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту; - Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю; - Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду; - Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку; - Прийняття рішень щодо значних правочинів; - Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради. <p>Також розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.</p>
--	--

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень:

	Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	24	21
з них очних:	24	21

з них заочних:	-	-
<p>Опис ключових рішень комітету ради:</p>	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету; основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.</p>	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб.</p>
<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту</p>	<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту.</p>	

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

ВСТУП.

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2025 рік (далі – Звіт) складений відповідно до вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку за підсумками діяльності Наглядової ради у 2025 році.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2025 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Наглядова рада) виходячи з положень Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш та інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інших організаційно-розпорядчих актів Банку.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ БАНКУ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесених до виключної компетенції, передбаченої Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, віднесено наступні:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку;
- порядку подання управлінської звітності, тощо;
- визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю;
- забезпечує незалежність підрозділів контролю;
- здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку;
- здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, членів Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і керівників цих підрозділів кваліфікаційним

вимогам;

- щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку;

- визначення і затвердження Стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та законодавства України.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 19.02.2026 протокол №25 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік (далі – Оцінка). За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради\Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік, який є складовою частиною даного Звіту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

2.1. Склад Наглядової ради.

У 2025 році діяв обраний **01.05.2025** рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 29.04.2025 (02.05.2025) склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради Доценко Борис Борисович, обраний рішенням Наглядової ради від 05.05.2025, протокол № 31.

Члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна; Бокій Олег Анатолійович; Дубас Андрій Михайлович; Шомін Михайло Юрійович; Дідич Тетяна Петрівна.

Рішенням Наглядової ради 04.09.2025 (протокол №63) прийнято до відома повідомлення Дідич Тетяни Петрівни про припинення її повноважень як незалежного члена Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Відповідно, Наглядова рада Банку продовжила свою роботу з 08.09.2025 в наступному складі:

Голова Наглядової ради: - Доценко Борис Борисович

Члени Наглядової ради: Бокій Олег Анатолійович; Дубас Андрій Михайлович; Шомін Михайло Юрійович; Масюк Яніна Петрівна.

Склад Наглядової Ради Банку у кількості 5 (п'ять) осіб відповідає вимогам статті 39 Закону про банки та банківську діяльність та пункту 11.6. Статуту Банку, з них кількість незалежних членів складає 3 (три) особи, тобто не менше ніж на одну третину, що відповідає визначеному законодавством та Статутом Банку нормативу.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором фахових експертних навичок необхідних для ефективного контролю за діяльністю Банку, мають досвід в області стратегічного планування, фінансів, управління ризиками, корпоративного управління, бухгалтерського обліку,

побудови ефективної системи контролю, а також мають специфічні знання зі сфери діяльності Банку, що дозволяють їм виконувати свої професійні обов'язки на високому рівні при розгляді питань, що виносяться на засіданнях Наглядової ради та приймати кваліфіковані та зважені рішення.

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У 2025 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджений рішенням Наглядової ради протокол №31 від 05.05.2025, протокол №67 від 18.09.2025, протокол №73 від 09.10.2025.

У 2025 році склад Наглядової ради забезпечував можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Висновок Оцінки: Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

2.3. Структура Наглядової ради Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції, Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:

- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба управління ризиками;
- Служба фінансового моніторингу;
- Служба корпоративного секретаря.

Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Наглядова рада несе відповідальність за функціональність та контроль ефективності системи управління ризиками. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій. Основними цілями управління ризиками у Банку є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу).

В Банку створена та впроваджена система внутрішнього контролю, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2025 рік було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради\Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік, а також зроблено наступні висновки щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку як колегіального органу.

Також перед обранням на посаду та один раз на рік проводиться оцінка відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України, в т.ч. колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Наглядової ради у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;
- визначення відповідності роботи членів Наглядової ради вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

На підставі проведеної оцінки рішенням Наглядової ради затверджена Матриця оцінки колективної придатності органів управління.

Висновок Оцінки:

Проведеною Оцінкою встановлено, що колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Всі члени Наглядової ради мають відповідний кваліфікаційним вимогам рівень компетентності, а саме: знань, вмінь і практичних навичок, способів мислення, професійних, світоглядних і громадянських якостей, морально-етичних цінностей, яка визначає здатність успішно здійснювати професійну та подальшу навчальну діяльність і є результатом постійного підвищення рівня кваліфікації шляхом проходження додаткових навчань.

Члени Наглядової ради мають чітко визначені функціональні обов'язки, відповідно до затвердженого розподілу повноважень:

Склад Наглядової ради		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Загальне керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку

		Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Член Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна	Контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради; Голова Комітету Наглядової ради з питань аудиту	Дубас Андрій Михайлович	Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Бокій Олег Анатолійович	Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради, Голова Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам	Шомін Михайло Юрійович	Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Повноваження членів Наглядової ради є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради та незалежний член виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Три члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член на платній основі, один на безоплатній.

Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради (незалежні директори) отримують винагороду (заробітну плату) за ефективне виконання обов'язків, передбачених трудовими договорами, Положенням про Наглядову раду Банку, Про винагороду членів Наглядової ради, штатного розпису інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2025 року*:

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2025 року
Доценко Борис Борисович	105 з 105	01.01.2025-31.12.2025
Бокій Олег Анатолійович	105 з 105	01.01.2025-31.12.2025

Шомін Михайло Юрійович	105 з 105	01.01.2025-31.12.2025
Дубас Андрій Михайлович	104 з 105	01.01.2025-31.12.2025
Масюк Яніна Петрівна	105 з 105	01.01.2025-31.12.2025

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

У 2025 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрадженому, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності

Випадків, коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували «проти» на засіданнях Наглядової ради, протягом 2025 року не було.

Протягом звітної періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

- від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;
- щодо випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

Випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради банку відсутні.

Залежно від участі членів Наглядової ради в роботі Банку, за рішенням Загальних зборів акціонерів, їм може виплачуватися змінна винагорода.

Форма та розмір винагороди, що виплачується незалежним директорам та іншим членам ради не відрізняється, але на незалежного директора відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання його обов'язків.

З п'яти членів діючого складу Наглядової ради додатковою діяльністю на платній основі займаються: незалежний член Наглядової ради - Бокій Олег Анатолійович, який обіймає посаду Директора з розвитку українського представництва компанії "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ".

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Сукупний досвід і кваліфікація керівників Банку покривають всі існуючі аспекти діяльності Банку, а саме: управління ризиками, інвестиційна діяльність, аудит та бухгалтерський облік, правознавство (робота з проблемними активами), безпека, фінансовий моніторинг, інформаційні технології, роздрібний та корпоративний бізнес, казначейство, корпоративне управління.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Наглядової ради стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Кожен з членів Наглядової Ради Банку має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Наглядовій раді та її комітетах

достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Всі члени Наглядової ради мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Наглядової ради при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.

Факти порушення у звітному періоді членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Висновок Оцінки:

- Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним;
- Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
- Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень;
- Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Наглядової ради;
- Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та урегулювання конфлікту інтересів.

5. НЕЗАЛЕЖНІСТЬ НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

У 2025 році незалежність незалежних членів Наглядової ради відповідала загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зв'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.

Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

Висновок Оцінки:

- Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

6. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ У 2025 РОЦІ.

Діяльність Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Організація роботи Наглядової ради у 2025 році визначена Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 27.12.2023 (протокол №1 від 03.01.2024) та актуальність якої підтверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2025 (02.05.2025) (протокол №1), яке регулює такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та діє підрозділ Служби корпоративного секретаря.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

Члени Наглядової ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

В процесі діяльності Наглядової ради у звітному періоді були відсутні випадки конфлікту інтересів.

Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалась плану роботи на 2025 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2025 протокол №1, з урахуванням вимог законодавства під час дії воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2025 року станом на 01.01.2026 План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Перед проведенням засідань членами Наглядової ради отримувались матеріали завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення, як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом звітної періоду питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладались повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради. У 2025 році Наглядовою радою Банку було проведено 105 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через віддалений зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань, з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2026 роки;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,
- Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,
- Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;
- Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2025 ;
- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;

- Прийняття рішень щодо значних правочинів;
- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

Також, розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність Банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.

Незважаючи на певні складнощі, під час агресії російської федерації та дії воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

Висновок Оцінки:

- *Наглядова рада ефективно планує свою діяльність;*
- *Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного;*
- *Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення;*
- *В частині організації діяльності Наглядової ради результати оцінки позитивні, робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.*

7. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

7.1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №12 від 31.01.2019).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежні члени Наглядової ради.

Персональний склад Комітету у 2025 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 05.05.2025 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №31):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович,

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович, Шомін Михайло Юрійович,

Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; уникнення конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту Банку, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

У 2025 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту;

методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету. Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 06.02.2025 протокол №01. План роботи Комітету з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2025 рік в цілому виконано, за виключенням деяких питань з причини військової агресії з боку російської федерації проти України.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2025 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

- *В частині результату проведеної Оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре»;*
- *Комітет виконує покладені на нього функції;*
- *Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням;*
- *Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою;*
- *Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні.*

Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. (надалі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений на виконання п.2 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» та на виконання Рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки SREP АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01.01.2023.

Комітет створений 01.04.2024 рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол №16 від 28.03.2024) та переобрано/обрано новий склад з 06.05.2025 рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол №31 від 05.05.2025) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій. Комітет створюється з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Протягом 2025 року Комітет діяв у наступному складі:

Голова Комітету Шомін М.Ю. (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету: Бокій О.А. (незалежний член Наглядової ради); Масюк Я.П. (член Наглядової ради-представник акціонера Банку).

Секретар Комітету – Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Протягом 2025 року змін у складі Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не відбувалось.

Комітет організує свою роботу на підставі Положення Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банка таких осіб.

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету на 2025 рік, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №01 від 09.01.2025) та який за підсумками 2025 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2025 року проведено 21 (двадцять одне) засідання Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях в межах відповідальності Комітету були розглянуті питання та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2025 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2025 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

- *В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре»;*
- *Комітет виконує покладені на нього функції;*
- *Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням;*
- *Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою;*
- *Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні.*

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

8. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ТА ЗАВДАНЬ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ.

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

Загалом за звітний рік основними цілями діяльності Наглядової ради Банку було збереження фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України. Досягнення даних цілей є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес-цілей.

В частині Стратегії розвитку та Бізнес моделі Банку та контролю за їх реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль здійснювався на постійному рівні, своєчасно та адекватно.

Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією РФ, що триває на дату підготовки цього Звіту. Завдяки виваженим рішенням керівництва Банк продовжував свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що були введені на державному рівні та зокрема застосовані у рамках встановлених обмежень до Банку.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, в банку розроблені та переглянуті на актуальність у 2025 році наступні внутрішні нормативні документи :

- Політика управління безперервною діяльністю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Комплексний план забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- План забезпечення безперервної діяльності та дій працівників Відділень банку, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- План забезпечення безперервної діяльності та дій, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення пожежі, загрози вибуху, стихійних лих та інших надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації з енергозабезпечення АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,

які спрямовані на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язкові до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження Стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

Рішення, що приймалися Наглядовою радою були спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, забезпечення роботи Банку та його відділень в безперебійному режимі в умовах воєнного стану.

Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

Протягом звітного року Наглядовою радою щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, було проведено роботу:

- з оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- вдосконалення системи управління ризиками;
- здійснення контролю за підтриманням оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних напрямків діяльності Банку, контролю реалізації Стратегії Банку.

Наглядова рада Банку прикладала всі можливі зусилля для збереження позитивного іміджу Банку щодо його стійкості та платоспроможності та збереження прибутковості в умовах воєнного стану.

У 2025 році Наглядова рада діяла в межах законодавства України з урахуванням правового режиму воєнного стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку, збереження активів Банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в банківській системі України.

При визначенні ефективності діяльності Наглядової ради у 2025 році, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2025 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 06.03.2025 (протокол №14) та виконання індивідуальних цілей встановлених для кожного члена Наглядової ради Банку на 2025 рік.

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку на 2025 рік, виконано.

Висновок Оцінки:

- *В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на належному рівні, своєчасно та адекватно.*

- Ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, ризик- профілю Банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

За результатами проведеної Оцінки Наглядової ради, з метою покращення рівня її діяльності в майбутньому, надано рекомендації, які плануються до врахування в роботі у поточному році, а саме:

1. Наглядовій раді Банку забезпечити посилення контролю за реалізацією Стратегії розвитку та фінансовими показниками Банку.
2. Наглядовій раді забезпечити належний рівень ідентифікації та управління стратегічним ризиком, рівнем регулятивного капіталу Банку.
3. Наглядовій раді Банку забезпечити дії щодо покращення корпоративного управління та системи внутрішнього контролю .
4. Наглядовій раді Банку посилити взаємодію з акціонерами та ключовими стейкхолдерами.
5. Членам Наглядової ради, підвищувати рівень власної освіти у сфері корпоративного управління, включаючи питання внутрішнього контролю, в т.ч. управління системою ризиків, комплаєнс, аудиту та фінансового моніторингу.

Частина 5. Виконавчий орган.

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами і пасивами	Тарифно-продуктовий комітет
Чечіль Євген Миколайович	2674301336		X	X	X	V
Сименюк Сергій Юрійович*	3150519975		-	-	-	-
Рафалович Борис Миколайович	3199422457		Y	-	V	Y
Колесник Василь Сергійович	2736309579		V	-	Y	X
Балла Ігор Васильович	2946419877		V	-	-	-

* увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ)

X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Окрім вищенаведених Комітетів Правління станом на 31.12.2025 в Банку діють:

- Тендерно-інвестиційний комітет;
- Комітет з банківських інформаційних технологій;
- Комітет з управління операційною діяльністю.

Протягом 2025 року діяли та припинили свою діяльність:

- Малий Тендерний комітет (рішення Правління, протокол № 84 від 17.09.2025);
- Комітет з питань фінансового моніторингу (рішення Правління, протокол № 64 від 21.07.2025).

Голова/заступник голови виконавчого органу на кінець 2025 року входять до складу:

Чечіль Євген Миколайович	Голова Правління	V V	Комітет з банківських та інформаційних технологій Тендерно-інвестиційний комітет
Сименюк Сергій Юрійович*	Заступник Голови Правління	-	-
Рафалович Борис Миколайович	Заступник Голови Правління	V	Комітет з банківських та інформаційних технологій
Колесник Василь Сергійович	Член Правління, фінансовий директор	V X X	Комітет з банківських та інформаційних технологій Тендерно-інвестиційний комітет Комітет з управління операційною діяльністю
Балла Ігор Васильович	Член Правління, начальник управління інформаційних технологій	Y V	Комітет з банківських та інформаційних технологій Комітет з управління операційною діяльністю

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень:

1	2
Кількість засідань Правління у звітному періоді	119
З них очних:	119
З них заочних:	-
Опис ключових рішень Правління:	<ul style="list-style-type: none"> • щодо виконання планових показників Банку; • щодо результатів роботи Відділень Банку; • щодо результатів виконання Відділеннями КРІ; • щодо Стратегії розвитку Банку, Бізнес-плану/Бізнес-моделі Банку, в тому числі Бюджету Банку та звітування про їх виконання; • щодо Стратегії управління проблемними активами Банку та Оперативного плану реалізації Стратегії та звітування про їх виконання; • щодо результатів діяльності Комітетів Правління; • щодо моніторингу і контролю повноти та якості послуг, оцінки ефективності діяльності аутсорсерів / постачальників послуг Банку та Звіту про договори, укладені з аутсорсерами Банку; • щодо Плану проектів інформаційних технологій Банку та звітування про виконання плану; • щодо результатів моніторингу та перегляду СУІБ;

	<ul style="list-style-type: none"> • щодо Стратегії розвитку інформаційної безпеки та звітування про виконання Стратегії; • щодо Списку спостереження боржників Банку та Планів заходів по роботі зі списком; • щодо Переліку пов'язаних з Банком та Банківською групою осіб • щодо погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів • щодо звітності Служби комплаєнсу, в частині: конфлікту інтересів; повідомлень про неприйнятну поведінку; змін в законодавстві України; проведених навчань працівників Банку та учасників БГ з питань, що належать до функцій Служби комплаєнсу; інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів та їх потенціальних наслідків для Банку; про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків та ризику конфлікту інтересів; про комплаєнс-інциденти; про поточний профіль ризику та оцінку комплаєнс-ризиків Банку; • щодо дотримання політики і процедур СВК та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку; • щодо стану виконання Плану актуалізації ВНД Банку; • щодо інформації про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; • щодо звітування показників діяльності Банку, аналізу та оцінки ризиків Банку та щодо індикаторів показників визначених Планом відновлення діяльності Банку; • щодо звітування Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку; • щодо Декларації схильності до ризиків Банку; • щодо затвердження рішення комітетів Правління; • щодо пропозицій НР про внесення змін до організаційної структури Банку; • щодо результатів щорічної наглядової оцінки SREP Банку та інформації про стан виконання Плану заходів; • щодо змін у складах комітетів Правління; • щодо погодження/затвердження положень про структурні підрозділи Банку; • інші питання, що відносяться до виключної компетенції Правління Банку відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Банку.
--	---

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень:

	Кредитний комітет	Комітет з питань управління
--	-------------------	-----------------------------

		активами і пасивами
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	256	59
З них очних:	256	59
З них заочних:	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>У 2025 році На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, тощо.</p> <p>Всі рішення Кредитного комітету оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД) та підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів». Члени Комітету, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.</p> <p>Випадків застосування права</p>	<p>У 2025 році приймалися рішення КУАП в основному розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов. Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.</p> <p>Всі рішення КУАП оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД) та підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою КУАП з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів». Члени Комітету, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.</p>

	<p>«вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось, голосування «проти» відсутні.</p> <p>Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду не відбувалось.</p> <p>Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року не порушувалось.</p> <p>Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.</p>	<p>Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось, голосування «проти» відсутні.</p> <p>Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду не відбувалось.</p> <p>Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року не порушувалось.</p> <p>Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.</p>
--	--	--

Тендерно-інвестиційний комітет.

Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2025 році склала 45 засідань на якому, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Здійснювався вибір постачальників шляхом аналізу ділової репутації постачальника, з дотриманням принципу диверсифікації з метою недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника.

Тендерно-інвестиційний комітет в межах встановлених повноважень приймали рішення щодо постійних на певний період часу постачальників з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання комітетів запрошувались представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання.

У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД).

Члени Комітету, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**, голосування «проти» відсутні.

Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду **не відбувалось**.

Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року **не порушувалось**.

Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.

Тарифно-продуктовий комітет.

Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2025 рік склала 39 засідання, на яких переглядались тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку; були розглянуті нові продукти/послуги; вносились зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з метою відповідності до законодавства України. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Всі рішення Тарифно-продуктового комітету оформлені Протоколами засідань.

У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Члени Комітету, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**, голосування «проти» відсутні.

Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду **не відбувалось**.

Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року **не порушувалось**.

Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.

Комітет з управління операційною діяльністю.

У 2025 році було проведено 7 засідань. Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

Протягом 2025 року на засіданнях Комітет розглядав, зокрема, наступні питання:

- Розгляд операційних інцидентів, які зафіксовані в діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Розгляд результатів службового розслідування на виконання наказу Голови Правління Банку;
- Розгляд статусу виконання «Плану заходів по посиленню контролю за операціями по обслуговуванню клієнтів в відділеннях банку»;
- Розгляд питання, щодо порушення терміну відправлення до Державної податкової служби України повідомлень про відкриття/закриття поточних рахунків клієнтів, здійснених за допомогою мобільного додатку;

- Розгляд недоліків обробки операцій засобами Інтернет Банк iFobs для фізичних осіб від СіЕС (далі - ІБ) і некоректному їх відображенні в АБС Б2;
- Розгляд Звіту про результати діяльності Комітету з управління операційною діяльністю;
- Розгляд питання щодо ризиків неправомірного списання / нарахування комісії за СМС сервіс в обслуговуванні пакетах рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- інше.

Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами Комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів.

Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**.

Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду **не відбувалось**.

Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року **не порушувалось**.

Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).

У 2025 році було проведено 37 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядались питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

Всі рішення КБІТ оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені на паперових носіях, підписані особисто усіма членами Комітету, які були присутні на засіданні, Головою та секретарем КБІТ з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти» чи «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Члени Комітету, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Випадків застосування права «вето» щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**, наявні три випадки голосування «проти» .

Випадків порушень внутрішніх нормативних документів Банку, прийняття рішень членами Комітету, наслідком яких виникає ситуація за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні, протягом звітного періоду **не відбувалось**.

Проблемних або спірних питань, стосовно яких члени Комітету не дійшли згоди, та вирішення таких питань було передано на розгляд Правлінню Банку, на засіданнях Комітету протягом 2025 року **не порушувалось**.

Рішення, прийняті на засіданнях Комітету протягом звітного періоду виконано.

ЗВІТ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ.

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2025 рік (далі – Звіт), складений відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх положень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою Банку.

ОЦІНКА СКЛАДУ ТА ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Склад Правління та його зміни у 2025 році:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.

Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке діяло протягом 2025 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2025 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2025 діяв затверджений Наглядовою радою Банку (протокол №50 від 19.09.2024) склад Правління в кількості 4 осіб:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ), Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління, Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

З 24.03.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 18 від 20.03.2025) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління, Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ), Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мовчан Л.В., заступника Голови Правління Банку 21.03.2025 за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025) та призначення Дамаскіної В.С. заступника Голови Правління Банку з 24.03.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025).

З 02.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 22 від 01.04.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління, Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*, Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління, Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

*(на період увільнення заступника Голови Правління Сименюка Сергія Юрійовича, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Василевської Є.Л. та Рафаловича Б.М. на посаду заступників Голови Правління з 02.04.2025 та введенням їх до складу Правління Банку (рішення Наглядової ради протокол № 22 від 01.04.2025).

З 15.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 25 від 14.04.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління, Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*, Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління, Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер, Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі призначенням Гончарової О.Ю. начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера, членом Правління та введенням її до складу Правління Банку з 15.04.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 25 від 14.04.2025).

З 07.05.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 31 від 05.05.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*, Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління, Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер, Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Дамаскіної В.С., заступника Голови Правління Банку 06.05.2025 шляхом переведення на іншу посаду (рішення Наглядової ради протокол № 31 від 05.05.2025).

З 09.05.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 33 від 08.05.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*, Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління, Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер, Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій, Колесник В.С. – Фінансовий директор.

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Колесника В.С., на посаду фінансового директора, члена Правління Банку з 09.05.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 33 від 08.05.2025).

З 25.07.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 53 від 24.07.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління, Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (*увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ), Колесник В.С. – фінансовий директор, Балла І.В. – директор Департаменту інформаційних технологій, вакантна посада - член Правління.

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з припиненням повноважень Гончарової О.Ю., як члена Правління Банку 25.07.2025, за власним бажанням, згідно наданої заяви та Василевської Є.Л., як заступника Голови Правління Банку, члена Правління 25.07.2025, за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол №53 від 24.07.2025).

До внутрішньої структури Правління станом на 31.12.2025 діяли наступні Комітети Правління:

- Кредитний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Тендерно-інвестиційний комітет
- Комітет з питань управління активами і пасивами
- Комітет з управління операційною діяльністю
- Комітет банківських та інформаційних технологій

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2025 РОЦІ.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймаються лише після їх всебічного обговорення. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, Наглядової ради Банку.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження відповідними підрозділами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.

Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання та управлінські звітності, відповідно до затвердженого Плану роботи Правління на 2025 рік.

Протягом 2025 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:

- щодо виконання планових показників Банку;
- щодо результатів роботи Відділень Банку;
- щодо результатів виконання Відділеннями KPI;
- щодо Стратегії розвитку Банку, Бізнес-плану/Бізнес-моделі Банку, в тому числі Бюджету Банку та звітування про їх виконання;
- щодо Стратегії управління проблемними активами Банку та Оперативного плану реалізації Стратегії та звітування про їх виконання;
- щодо результатів діяльності Комітетів Правління;

- щодо моніторингу і контролю повноти та якості послуг, оцінки ефективності діяльності аутсорсерів / постачальників послуг Банку та Звіту про договори, укладені з аутсорсерами Банку;
- щодо Плану проектів інформаційних технологій Банку та звітування про виконання плану;
- щодо результатів моніторингу та перегляду СУІБ;
- щодо Стратегії розвитку інформаційної безпеки та звітування про виконання Стратегії;
- щодо Списку спостереження боржників Банку та Планів заходів по роботі зі списком;
- щодо Переліку пов'язаних з Банком та Банківською групою осіб
- щодо погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів
- щодо звітності Служби комплаєнсу, в частині: конфлікту інтересів; повідомлень про неприйнятну поведінку; змін в законодавстві України; проведених навчань працівників Банку та учасників БГ з питань, що належать до функцій Служби комплаєнсу; інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів та їх потенціальних наслідків для Банку; про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків та ризику конфлікту інтересів; про комплаєнс-інциденти; про поточний профіль ризику та оцінку комплаєнс-ризиків Банку;
- щодо дотримання політики і процедур СВК та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку;
- щодо стану виконання Плану актуалізації ВІД Банку;
- щодо інформації про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- щодо звітування показників діяльності Банку, аналізу та оцінки ризиків Банку та щодо індикаторів показників визначених Планом відновлення діяльності Банку
- щодо звітування Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку;
- щодо Декларації схильності до ризиків Банку;
- щодо затвердження рішення комітетів Правління;
- щодо пропозицій НР про внесення змін до організаційної структури Банку;
- щодо результатів щорічної наглядової оцінки SREP Банку та інформації про стан виконання Плану заходів;
- щодо змін у складах комітетів Правління;
- щодо погодження/затвердження положень про структурні підрозділи Банку;
- та інші питання, що відносяться до виключної компетенції Правління Банку відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Банку.

Організаційна структура Банку містить опис розподілу функцій між членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради.

Члени Правління здійснювали нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Всі члени Правління Банку приймали активну участь в діяльності Банку, активно працювали в команді та використовували власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Присутність членів Правління Банку на засіданнях протягом 2025 року*:

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	118 зі 119	01.01.2025-31.12.2025
Балла Ігор Васильович	119 зі 119	01.01.2025-31.12.2025

Рафалович Борис Миколайович	97 зі 97	02.04.2025-31.12.2025
Колесник Василь Сергійович	80 зі 82	09.05.2025-31.12.2025
Дамаскіна Валентина Сергіївна	18 зі 18	24.03.2025-06.05.2025
Василевська Євгенія Леонідівна	40 зі 40	02.04.2025-25.07.2025
Гончарова Олена Юріївна	32 зі 34	15.04.2025-25.07.2025
Мовчан Лариса Василівна	21 зі 21	01.01.2025-21.03.2025
Сименюк Сергій Юрійович	00 зі 119	увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ

*кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

Правління Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України;
- щоденне управління та контроль за операціями;
- реалізація стратегії та бізнес-плану Банку;
- забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків;
- забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Протягом 2025 року для Правління було визначено розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління.

3. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Керівників Банку, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Правління у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
- визначення відповідності роботи членів Правління вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Перевіряється інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

Відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності дотримання кваліфікаційних вимог.

Аналіз інформації та прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

За результатом проведеної за 2025 рік перевірки відповідності встановлено наступне:

У членів Правління достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

В цілому всі члени Правління мають високу професійну репутацію, мають значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснювалась необхідна комунікація з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.

Коллективна придатність Правління Банку в цілому відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Правління Банку потребує доукомплектування та загалом відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

На виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018р., проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності за 2025 рік.

Дана оцінка здійснювалась шляхом анкетування членів Правління, відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Процедура перевірки відповідності членів Правління встановленим НБУ критеріям включала збір вичерпної інформації про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; виконанням фінансових зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах. Додатково аналізувалась інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалась оцінка, а також висновки Департаменту банківської безпеки, Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та Служби фінансового моніторингу щодо відсутності застосування санкцій та інших обмежень до членів Правління Банку за даними санкційних списків РНБО та міжнародних санкцій, а також щодо відсутності їх в переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Додатково оцінювалися можливі реальні або потенційні конфлікти інтересів, професійна діяльність.

Протягом 2025 року випадків наявності конфлікту інтересів у членів Правління не зафіксовано.

Члени Правління Банку не працюють в інших юридичних особах за сумісництвом.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління в цілому мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Кожен з членів Правління має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Правлінні та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.

4. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ.

Діяльність Правління у 2025 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.
- Бізнес-моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.
- Поточних оперативних планів.

За результатами 2025 року Бізнес-план виконано за активами – на 113%, ОВДП – на 617%, депозитними сертифікатами НБУ – на 201%, кредитами фізичних осіб – на 108%, облігаціями іноземних держав (U.S.Treasury) – на 98%, коштами юридичних осіб – на 118%, коштами фізичних осіб – на 97%, субординованим боргом – на 99%, чистим комісійним доходом – на 91%, торговим доходом – на 278%. Недовиконання плану мало місце передусім за кредитами юридичних осіб – виконано на 12%, гарантіями - виконано на 24% та чистим процентним доходом – виконано на 59%, що стало наслідком, у першу чергу, обмеженого доступу Банку до участі у державних програмах, а також обережної кредитної політики. Динаміка частини зазначених показників характеризувалася недостатньою стабільністю і ряд орієнтирів на кінець 2025 року не вдалося досягнути, у тому числі щодо планового фінансового результату та розміру регулятивного капіталу.

Протягом 2025 року активи Банку збільшилися з 1,7 млрд грн (50 місце у рейтингу банків України) до 4,6 млрд грн (40 місце). У першій половині 2025 року Банк затвердив коригування бізнес моделі, переглянув Стратегію розвитку та бізнес-план, здійснював значні інвестиції в інформаційні системи, безпеку та персонал, оптимізував регіональну мережу і продуктову лінійку. Результатом I півріччя за даними файлів А4Х2 був збиток у сумі 20,9 млн. грн. (у т.ч. штраф Національного банку України у сумі 20 млн. грн.), зокрема:

1 квартал 2025 року – збиток 10,3 млн. грн.;

2 квартал 2025 року – збиток 10,6 млн. грн.

Починаючи з 3 кварталу 2025 року діяльність Банку є прибутковою, направлена на забезпечення стабільності та постійного зростання фінансового результату, мінімізує ризик можливості майбутнього зменшення регулятивного капіталу. Протягом II півріччя 2025 року розширена регіональна мережа Банку (відкрито чотири нових відділення у містах Дніпро, Вінниця, Ужгород, Львів та релоковано відділення у місті Одеса); збільшена загальна кількість працівників (з 205 до 228 осіб); зросла кількість клієнтів (залучено 287 нових клієнтів юридичних осіб і ФОП у II півріччі 2025 року); нарощено обсяг чистого процентного доходу (в 1,4 рази у порівнянні з I півріччям 2025 року), чистого комісійного доходу (в 2,5 рази), торгового доходу (у 3,3 рази), адміністративні витрати своєчасно відображаються в обліку в періодах, до яких вони належать.

Банк виконує усі пруденційні нормативи Національного банку України, включаючи обсяг регулятивного капіталу, і результатом діяльності є стабільно зростаючий прибуток, зокрема:

3 квартал 2025 року – прибуток 1,4 млн грн;

4 квартал 2025 року – прибуток 1,7 млн грн. Проте, з урахуванням результату за I півріччя 2025р. та коригуючих річних проводок, якими було зменшено відстрочений податковий актив з податку на прибуток на суму 5,4 млн грн, фінансовий результат (збиток) за 2025 рік склав 23,1 млн грн.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2026 рік. У цих умовах Правління надавало найвищий пріоритет забезпеченню безперервності діяльності, а також безпеці клієнтів та співробітників. При цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації й ліквідності, що дозволяло банку підтримувати операційну стабільність і забезпечувати виконання вимог регулятора. Правління Банку

об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

5. РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ТА АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

Діяльність Правління, Наглядової ради та ухвалені цими органами рішення (у межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мали відображення у фінансових показниках та результатах діяльності в 2025 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):

1. Обсяг активів банку станом на 01.01.2026 склав 4 650 млн грн та виконано на 113%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 250,8 млн грн та виконано на 14%, у тому числі по юридичних особах – на 12%, по фізичних – на 108%.
2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2026 склав 4 336,8 млн грн та виконано на 114%, у тому числі за рахунок юридичних осіб – на 118%, фізичних – на 97%.
3. За результатами 2025 року отримано 114 млн грн чистого процентного доходу (виконання плану - 53%). Найбільше доходу отримано від вкладень у депозитні сертифікати НБУ (99 млн грн, 72% плану), кредити клієнтам (64 млн грн, 37% плану) та ОВДП (59 млн грн, 198% плану).
4. Порівняно з попереднім роком обсяг чистого комісійного доходу збільшився на 48% та досяг 56 млн грн (91% плану). Драйверами доходу були РКО юридичних осіб – 18,2 млн грн, форекс – 16,4 млн грн, платежі населення - 12,4 млн грн та комісії по гарантіям - 11,7 млн грн.
5. Активізація діяльності казначейства призвела до росту торгового доходу у 3 рази до 47,2 млн грн (278% плану). У результаті торгових операцій з ОВДП та переоцінок також отримано суттєвий дохід – 21,7 млн грн
6. У 2025 році адміністративні витрати зросли на 55% до 301 млн грн (виконання плану 109%). Основні статті витрат: оплата праці – 163 млн грн, оренда – 24 млн грн, утримання програмного забезпечення – 31 млн грн тощо.

Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та результати його діяльності у 2025 році частково відповідають цілям та показникам, визначеним у Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки, зважаючи на кон'юнктуру ринку, рівень ділової активності та обмежень діяльності з боку регулятора.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

Ім'я	Бзенко Сергій Олександрович
РНОКПП	3061515010
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Корпоративний секретар здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Закону України «Про акціонерні товариства», , Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі за текстом – Банк), Положення про Службу корпоративного секретаря, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх нормативних актів Банку, Контракту укладеному з Корпоративним секретарем 06.05.2025
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку

Дата та номер рішення про призначення секретаря корпоративного секретаря	Рішення Наглядової ради від 06.05.2025 (протокол № 32)
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	№20 від 12.02.2025
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>У 2025 році технічне супроводження та підготовка матеріалів: до 1-го дистанційного засідання Загальних зборів акціонерів Банку; 105-ти засідань Наглядової ради та 119-ти засідань Правління Банку, 24 засідань Комітету з питань аудиту, 21 засідань Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.</p> <p>Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: «Про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Службу Корпоративного секретаря АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» інших внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління</p> <p>Діяльність у 2025 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2025 рік, за підсумками року План виконано в повному обсязі, крім заходів передбачених Планом але термін яких було перенесено на законодавчому рівні в зв'язку з введенням на території України військового стану.</p> <p>Служба Корпоративного секретаря при здійсненні своєї діяльності постійно співпрацювала з акціонерами банку (їх представниками), органами державної влади, до повноважень яких віднесено нагляд за Корпоративним управлінням в Україні, керівними особами Банку та іншими працівниками Банку.</p> <p>Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі.</p> <p>Протягом року працівники Служби Корпоративного секретаря постійно підвищували свій рівень освіти та професійних знань у напрямку корпоративне управління, та застосовувало надбанні знання у своїй професійній діяльності.</p> <p>За результатом діяльності Корпоративного секретаря/КСК у 2025 році відсутні зауваження з боку контролюючих органів, скарг від працівників та</p>

	акціонерів Банку стосовно роботи Служби Корпоративного секретаря не надходило.
--	--

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю.

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ініціює, відображає операції в обліку та здійснює поточне управління ризиками - виконує заходи контролю в поточній діяльності - аналізує дієвість контролів (наприклад, шляхом самооцінки контролів) з встановленою періодичністю - розробляє заходи з вдосконалення контролів - проводить тестування контролів при впровадженні нових продуктів - проводить контроль керівниками підрозділів 1-ї лінії захисту за дотриманням контролів, усунення виявлених порушень - інформує підрозділи 2-ї лінії захисту щодо виявлених порушень - розробляє заходи для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій від підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі – СВК):</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснюють процедури з провадження внутрішнього контролю в Банку; - здійснюють постійний моніторинг ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю; - розробляють, впроваджують та виконують процедури оцінки та управління ризиками Банку, в межах своїх повноважень. - забезпечують функціонування СВК у відповідності до внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Банку щодо системи внутрішнього контролю по задачах/функціях підрозділів, забезпечують якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо системи внутрішнього контролю по системі Банку; - виконують визначені Наглядовою радою функції з організації СВК.

- складають та надають управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо результатів моніторингу ефективності процедур з контролю Банку, підготовка та надання щоквартального звіту про порушення політики та процедур СВК, по матеріалах подальшого внутрішнього контролю, в т.ч. інформації про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю СВК Банку.
- надають пропозиції керівництву Банку та працівникам щодо покращення процедур з контролю СВК, якості проведення внутрішнього контролю;
- за результатами моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та прийнятих керівництвом рішень, контроль виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та підготовка управлінської звітності Наглядовій раді та Правлінню щодо виконання таких планів заходів;
- забезпечують організацію повторних перевірок якості надання внутрішньої звітності структурних підрозділів у разі наявності у них систематичних порушень або тривалого часу відсутності даних щодо недоліків;
- приймають участь у службових розслідуваннях, ініційованих за результатами проведення внутрішнього контролю;
- здійснюють аналіз даних перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та державних органів з метою покращення ефективності системи внутрішнього контролю в Банку;
- здійснюють експертизи внутрішніх нормативних документів (в т.ч. по нових банківських продуктах/значних змінах в діяльності Банку тощо) щодо передбачених процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ;
- підтверджують рівень оцінок операційних, комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів, інших ризиків та ефективності контрольних процедур при створенні нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, підтверджують оцінки можливого впливу на систему внутрішнього контролю нових напрямів діяльності/бізнес-процесів/банківських продуктів, змін у поточних напрямках діяльності;
- надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими

	працівниками Банку організують процеси навчання з питань внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Служба внутрішнього аудиту :</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю на основі критеріїв, затверджених Наглядовою радою Банку, про результати яких інформує Наглядову раду Банку та Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку - здійснює функціональний контроль в межах процесів 3-ї лінії захисту - проводить аудиторські перевірки процесів Банку, зокрема оцінку ефективності контролів на 1-й та 2-й лінії захисту - звітує Наглядовій раді щодо виявлених порушень/недоліків СВК, аналіз причин їх виникнення - надає пропозиції Наглядовій раді та рекомендації підрозділам 1 і 2 лінії захисту щодо заходів підвищення ефективності СВК.
Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Політика внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 31.12.2025, протокол № 105; 2. Положення про систему внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 31.12.2025, протокол № 105; 3. Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 11.12.2025, протокол № 96 4. Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 31.12.2025, протокол № 105; 5. Методика оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджена рішенням Наглядової ради від 31.07.2025, протокол №55.

<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту</p> <p>АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджений:</p> <p>1 квартал 2025 року – рішення Наглядової ради від 15.05.2025, протокол №36;</p> <p>2 квартал 2025 року – рішення Наглядової ради від 31.07.2025, протокол №55;</p> <p>3 квартал 2025 року – рішення Наглядової ради від 20.11.2025, протокол №86;</p> <p>4 квартал 2025 року – рішення Наглядової ради від 19.02.2025, протокол №25.</p>
<p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Узагальнені недоліки СВК, причини та прийняті заходи по виправленню та упередженню порушень - Основні виявлення недоліків внутрішнього контролю - Інформація, внесена до бази інцидентів операційних ризиків та комплаєнс-ризиків - Результати контролю внутрішніх нормативних документів банку - Аналіз, виявлені ризики щодо нових банківських продуктів/значних змін в діяльності банку/ переданих на аутсорсинг функцій - Інформація про перевірку діяльності підрозділів банку внутрішнім аудитом - Інформація про результати перевірки банку контролюючими органами та зовнішнім аудитом - Інформація щодо скарг клієнтів та порушення прав споживачів фінансових послуг та платіжних послуг - Загальна інформація щодо результатів внутрішнього контролю щодо виявлення пов'язаних з банком осіб та проведених операцій з пов'язаними з банком особами - Загальна інформація про результати внутрішнього контролю щодо дотримання вимог ФГВФО - Загальна інформація про контроль виконання стратегії банку - Оцінка моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту - Інформація про виконання планів заходів щодо виправлення недоліків внутрішнього контролю, виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше. <p>Висновки та рекомендації щодо дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні</p>	<p>Так</p>

Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Декларація) є внутрішнім нормативним актом Банку верхнього рівня, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) на відповідний рік.</p> <p>Загальний ризик-апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (у тому числі ризик інформаційної безпеки), стратегічний ризик, комплаєнс-ризик.</p> <p>Декларація регламентує дії Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та органів управління Банку у випадку порушення та або перевищення встановлених лімітів.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Протокол №73 від 09.10.2025

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій.

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Белашов Сергій Володимирович	2475814371		48,9196	48,9196
Белашова Ліліана Іванівна	2519014564		19,999901	19,999901
Злидар Дарія Йосипівна	1627909001		1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860		19,9999	19,9999
Кива Наталія Іванівна	2327113641		19,9999	19,9999
Бурлика Євген Анатолійович	2558906959		9,9896	9,9896
Задорожнюк Дана Сергіївна	3885304904		9,9896	9,9896
Недошовенко Святослав Сергійович	3164708392		4,9900	4,9900

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах:

Відповідно абзацу 2 пункту 10 розділу VI «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 №5178-V:

«У разі якщо власник цінних паперів до 1 липня 2024 року не уклав з депозитарною установою, обраною емітентом, договір про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, тимчасово, до виконання вимог цього абзацу, такі цінні папери не надають їх власнику жодних прав за цінними паперами.».

Враховуючи вищенаведене загальна кількість акцій, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні під час проведення загальних зборів акціонерів Банку - 471 128 (чотириста сімдесят одна тисяча сто двадцять вісім) штук простих іменних акцій, що становить 0,2544% статутного капіталу банку, які належать 33 акціонерам Банку.

Станом на 31.12.2025 27777938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30,0 млн. грн. передані в заставу, яка оформлена через обтяження прав на них в депозитарній системі. Згідно з реєстром Національного депозитарію України кількість голосуючих акцій не змінилася, обмежень на володіння акцій немає. Обтяження у вигляді блокування акцій не є обмеженнями прав володіння, голосування.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу).

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Андреева Ірина Петрівна	222450744 9		Т.в.о. начальника Служби внутрішнього аудиту	Начальнику Служби внутрішнього аудиту надані наступні ключові повноваження: 1) перевірку та оцінку процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); 2) оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю,	Начальник* служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення Наглядової ради за наказом Голови Правління Банку. Кандидатура на посаду Начальника

			<p>процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;</p> <p>3) перевірку процесів управління Банком, процесу оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;</p> <p>4) перевірку правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>5) здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками Банку, що</p>	<p>служби внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Начальник служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення Начальника служби внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).</p>
--	--	--	--	---

				<p>забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>б) незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);</p> <p>7) перевірку фінансово-господарської діяльності Банку;</p> <p>8) здійснення оцінки ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>9) оцінку діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;</p> <p>10) виявлення та перевірку випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;</p> <p>11) надання в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційних послуг, виконання інших функцій, пов'язаних зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;</p> <p>12) інших функцій, передбачених законодавством України.</p>	
Бзенко Сергій Олександрович	3061515010		Корпоративний* секретар	<p>До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Моніторинг законодавства, перевірку відповідності Статуту Банка та його внутрішніх положень вимогам законодавства України та їхньої взаємної узгодженості, ініціювання формування позиції Банку у сфері корпоративного управління; - Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - Ініціювання та участь у розробленні проєктів нормативно-правових актів, що регулюють діяльність Банку, а також проєктів змін до них; - Інформування Наглядової 	<p>Кандидатура на посаду Корпоративного секретаря затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Ради Банку. Корпоративний секретар призначається на посаду / переводиться на іншу посаду/ звільняється з посади за рішенням Наглядової ради за пропозицією Голови</p>

			<p>ради про виявлені порушення вимог законодавства та внутрішніх документів Банку у сфері корпоративного управління органами та посадовими особами Банку, надання рекомендацій та вжиття всіх можливих заходів, передбачених чинним законодавством, щодо усунення таких порушень;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Моніторинг та контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради та Правління Банку; - Участь в організації та координації процесів формування органів управління Банку обрання й припинення повноважень членів органів управління Банку; - Контроль за дотриманням компетенції органами Банку у сфері корпоративного управління при прийнятті ними рішень; - Здійснення моніторингу за дотриманням органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом, внутрішніми документами й рішеннями органів управління Банку; - Участь під час розроблення Банком політик, правил і процедур щодо значних правочинів, правочинів із заінтересованістю та/або конфлікту інтересів посадових осіб органів Банку; - Взаємодію з державними 	<p>Наглядової ради Банку та наказом Голови Правління Банку з дотриманням вимог трудового законодавства України. На посаду Корпоративного секретаря обирається особа, яка має вищу економічну та/або юридичну освіту, бажано має кваліфікаційний сертифікат за програмою навчання «Корпоративний секретар» і не менше як 3 роки стажу за фахом в банківській системі, до кандидата на посаду можуть бути застосовані додаткові вимоги у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.</p>
--	--	--	---	---

			<p>контролюючими органами при здійсненні ними перевірок діяльності Банку з питань корпоративного управління;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд скарг, звернень і пропозицій, отриманих від акціонерів Банку. Контроль за дотриманням строків розгляду скарг, звернень і пропозицій органами та посадовими особами Банку. Самостійна підготовка та надання відповідей на звернення, скарги, пропозиції акціонера Банку з питань, що належать до компетенції Корпоративного секретаря, відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку; - Забезпечення роботи органів управління Банку відповідно до законодавства, Статуту та інших внутрішніх документів; - Забезпечення організації надання членам Наглядової ради та Правління Банку інформації та документів про Банк (у тому числі інформації з обмеженим доступом), необхідних для виконання їхніх функцій з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, які регламентують роботу з інформацією; - Надання кандидатам у члени органів управління Банку інформації щодо діяльності Банку; - Ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та правління Банку з 	<p>З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (контракт).</p>
--	--	--	--	--

				<p>діяльністю, встановленим порядком роботи Банку та його внутрішніми документами (проведення процедури введення в посаду);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Надання консультацій, методологічних допомоги та спрямування для членів Наглядової ради, Правління Банку з питань корпоративного управління; - Організація взаємодії органів управління Банку, підготовка та проведення їхніх спільних засідань; - Сприяння обміну інформацією між органами управління Банку, а також між Банком та акціонерами, іншими особами, інвесторами, заінтересованими в діяльності Банку, згідно зі встановленими Банком процедурами щодо надання інформації; - Організаційну та методологічну підтримку процесів оцінювання та самооцінювання діяльності Наглядової ради, її комітетів та виконавчого органу Банку, а також роботи окремих членів зазначених органів та Служб контролю; - Забезпечення роботи Наглядової ради Банку та її комітетів; - Організацію підготовки та проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Формування та узгодження з Головою Наглядової ради та Головою Правління проектів порядків денних засідань; - Формування та
--	--	--	--	---

				<p>узгодження з головами комітетів Наглядової ради порядків денних засідань комітетів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розроблення та/або погодження проєктів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Забезпечення підготовки та/або погодження документів (супровідних матеріалів до проєктів рішень) з питань, що включені до порядку денного засідання Наглядової ради/ Правління їх відповідності законодавству, Статуту, внутрішнім документам Банку, іншим рішенням Наглядової ради, Правління та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку; - Інформування за дорученням уповноважених осіб (Голови Наглядової ради та/або голів комітетів Наглядової ради та/або Голови правління) про засідання Наглядової ради та/або комітету, засідання Правління, робочі зустрічі / групи; надання членам Наглядової ради/Правління документів, пов'язаних з порядком денним; - Організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Ведення обліку участі членів Наглядової ради/Правління в засіданнях; - Забезпечення оформлення протоколів 	
--	--	--	--	--	--

				<p>засідань Наглядової ради та її комітетів, Правління Банку, оформлення витягів із них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Доведення рішень Наглядової ради/Правління до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Банку, інших органів управління та акціонера; - Контроль (моніторинг) за виконанням доручень, рішень, прийнятих Наглядовою радою/Правлінням Банку; - Здійснення консультативної, інформаційної та організаційної підтримки діяльності комітетів Наглядової ради, а також виконання функцій секретаря на їхніх засіданнях; - Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради та її комітетів на рік; - Формування й узгодження з членами Правління планів роботи Правління Банку; - Участь у підготовці проекту контрактів та договорів із членами Наглядової ради та Правління Банку, керівниками Служб контролю; - Участь у підготовці та/або погодженні документів з питань корпоративного управління, що включені до порядку денного засідання Правління Банку; 	
--	--	--	--	---	--

				<ul style="list-style-type: none"> - Організація взаємодії Банку з депозитарними установами, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, аудитором тощо; - Розроблення внутрішніх процедур підготовки, затвердження, подання та оприлюднення Банком регульованої інформації на ринку цінних паперів. Здійснення контролю за дотриманням зазначених процедур. Безпосередня участь у підготовці звітності Банку; - Організація підготовки в межах компетенції інформації, що повинна бути оприлюднена, та забезпечення її оприлюднення на офіційному вебсайті Банку; - Ведення обліку та зберігання належним чином засвідчених копій документів, прийнятих Наглядовою радою її комітетами, Правлінням Банку, забезпечення доступу до них (у встановленому порядку) акціонерів й посадових осіб Банку; - підготовка та надання витягів із протоколів засідань органів управління та їх засвідчення; - Забезпечення вчасного й повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, роз'яснення в разі необхідності суті цих рішень і консультування з питань корпоративного управління, пов'язаних з рішеннями, прийнятими
--	--	--	--	--

				<p>органами Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Приймання, розгляд звернень та скарг, запитів державних органів з питань діяльності Банку у сфері корпоративного управління; - Організація збору й оприлюднення інформації про членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку відповідно до вимог законодавства; - Формування сучасної моделі корпоративного управління та забезпечення розвитку практики корпоративного управління в Банку; - Підготовка та надання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження в Банку найкращих світових і вітчизняних практик корпоративного управління; - Організація планування, підготовки й проведення навчання та/або підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку з питань корпоративного права й управління; - Організація процесу самооцінювання Наглядової ради та Правління Банку; організація процесу оцінювання роботи окремих членів Наглядової ради й Правління Банку (проведення підготовки опитувальних листів, оброблення й узагальнення даних, участь у розробленні планів щодо усунення виявлених недоліків, надання інформації про результати самооцінювання Наглядовій раді та акціонеру); 	
--	--	--	--	---	--

				<ul style="list-style-type: none"> - Організація проведення перепідготовки, навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку - Забезпечення надання документів акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам й оприлюднення документів Банку відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»; - Участь в процесі виявлення, ідентифікації, аналізу, оцінки, моніторингу, оброблення інформаційних ризиків Банку за завданнями та обов'язками, що виконуються Корпоративним секретарем; - Здійснення самооцінки та прийняття участі в аналізі стану корпоративного управління Банку, корпоративних завдань та обов'язків; - нести інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку; - виконувати вимоги трудової дисципліни.
--	--	--	--	---

* перелік посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку, інформація щодо яких включена у цю частину, визначено відповідно до ч.1 ст.2 Закону України «Про акціонерні товариства»

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради.

Орган управління	Виконавчий орган / рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	-
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	-
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: <hr/> Прийнято рішення про виплату:

	_____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: _____ Мають _____ виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: _____ Мають _____ виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: _____ Мають _____ виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Звіт про винагороду Правління АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» складений з урахуванням вимог банківського законодавства України розміщені за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku.html

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації.

Процедури і Правила і умови розкриття інформації в Банку визначено низкою документів, зокрема:

- Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яким закріплено вимогу розкриття особливої інформації,
- Принципами (кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», які, серед іншого, регулюють питання розкриття інформації та її прозорість
- Положенням про офіційний вебсайт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає статус офіційного зовнішнього корпоративного вебсайту Банку у мережі Інтернет, регламентує поняття, цілі, вимоги, критерії щодо його інформаційного наповнення, опублікування (розміщення) на ньому інформації, використання та підтримки даної інформації в актуальному стані.

Частина 13. Інформація про радника.

У Банку відсутня особа радника з корпоративних прав.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності.

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5–9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг.

1. Звіт про сталий розвиток.

Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.

У 2025 році Банком актуалізована та затверджена Наглядовою радою Банку вказана Політика, яка є стратегічним підходом до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи.

Сталий розвиток – це гармонійне та збалансоване поєднання трьох складових:

- економічної (економічна діяльність, присутність на ринку, впровадження нових технологій та банківських продуктів);
- екологічної (економія води, електроенергії, матеріалів; правильне поводження з відходами, ефективна логістика, захист довкілля);
- соціальної (працевлаштування, гідні умови праці, розвиток, рівні права працівників; відсутність дискримінації, антикорупційні заходи, відповідальність перед споживачами, благодійництво, справедлива конкуренція, дотримання етичних норм).

Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:

- Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії.
- Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив.
- Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами.
- Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін.
- Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.

Банк сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі – ЄС), що працює на користь суспільства, зміцненню соціальної

ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій.

Банк підкреслює важливість 17 Цілей сталого розвитку та 10 Принципів Глобального договору ООН в сфері захисту прав людини, трудових відносин, охорони довкілля та боротьби з корупцією, а також сприяє створенню в Україні спільноти, яка розділяє ці цінності та вибудовує свою діяльність та Стратегію з урахуванням Цілей та Принципів .

Із 17 Цілей сталого розвитку пріоритетними Цілями сталого розвитку Банк обрав:

- №3 – Міцне здоров'я (забезпечення та пропагування здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх працівників та їх рідних у будь-якому віці),
- №4 – Якісна освіта (забезпечення всеохопної і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання та підвищення кваліфікації для всіх працівників),
- №8 – Гідна праця та економічне зростання (сприяння поступальному, всеохопному і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх працівників Банку/Банківської групи),
- №9 – Інновації та інфраструктура (створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям. Сприяння розширенню доступу дрібних промислових та інших підприємств до фінансових послуг, у тому числі до недорогих кредитів. Підтримання розробок, дослідження та інновації у сфері вітчизняних технологій),
- №16 – Мир та справедливість (сприяння побудові миролюбного й відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку. Сприяння зменшенню незаконних фінансових потоків, активізація діяльності з виявлення й повернення викрадених активів),
- №17 – Партнерство заради сталого розвитку (зміцнення Глобального партнерства в інтересах сталого розвитку, доповнюване партнерствами за участю багатьох зацікавлених сторін, які мобілізують і поширюють знання, досвід, технології та фінансові ресурси, для досягнення цілей у сфері сталого розвитку в Україні).

Ключовими напрямками Банку/Банківської групи у сфері сталого розвитку є:

- навчання та розвиток співробітників;
- підвищення якості продуктів та послуг банку;
- розвиток бізнес-середовища та місцевих спільнот;
- підвищення фінансової грамотності населення;
- управління ризиками;
- забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних умов праці;
- сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;
- впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності.

Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку/ Банківської групи є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище).

Банк, дотримуючись принципів сталого розвитку, планує отримати такі переваги, як: підвищення мотивації персоналу; зростання продуктивності праці; зменшення плинності кадрів; поліпшення соціально-психологічного клімату; підвищення якості трудового життя працівників; створення позитивного іміджу Банку; зростання вартості нематеріальних активів (репутація, вартість бренду); підвищення лояльності споживачів до Банку і його продуктів; збільшення обсягів наданих послуг; позитивне ставлення до Банку з боку держави і суспільства; можливість брати участь в державних програмах та провідних рейтингах; можливість залучення інвестицій та кращих фахівців; спрощення одержання кредитів; полегшення укладання партнерських стосунків із контрагентами та інше.

Мета Банку на найближчі роки – будувати сучасний універсальний банк, посилювати ефективність свого бізнесу; працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля; підтримувати роздрібний та малий бізнес; нарощувати якісну клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами; розширювати мережу банку; розвивати дистанційні канали обслуговування; проводити цифрову трансформацію та інвестувати в новітні технології та інноваційні продукти, що дасть змогу оптимізувати роботу підрозділів та пропонувати зручні цифрові рішення, які покращать обслуговування клієнтів.

Одним з напрямів розвитку та підтримки корпоративної культури є програма ESG (Environmental, Social, Governance). Програма ESG сприяє розвитку корпоративної культури банку, адже впроваджує принципи екологічної відповідальності, соціальної справедливості та прозорого управління, ESG фактори інтегруються в систему ризик-менеджменту Банку з метою попередження виникнення екологічних та соціальних ризиків. Це допомагає формувати репутацію надійного й відповідального роботодавця, зміцнюючи довіру працівників і клієнтів, формує дбайливе використання природних ресурсів та збереження навколишнього середовища. Банк, як фінансова установа, застосовує в рамках державних програм та проєктів фінансування бенефіціарів Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) Систему екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України (далі – СЕСУ ФРП), а саме:

- ✓ дотримується принципів СЕСУ ФРП для загального управління екологічними і соціальними ризиками та впливами портфельних інвестицій, приймає та впроваджує СЕСУ ФРП як частину свого процесу прийняття кредитних рішень при наданні фінансування ФРП підприємствам-бенефіціарам ФРП,
- ✓ проводить перевірку господарської діяльності підприємств – потенційних бенефіціарів ФРП на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про кредитування та затвердження відповідних транзакцій,
- ✓ ухвалює рішення про фінансування бенефіціарів ФРП, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, з урахуванням наявної інформації про суттєві екологічні і соціальні ризики, якщо такі є.

З метою відповідності «Критеріям до уповноважених банків», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 «Про надання фінансової державної підтримки» (зі змінами) та продовження співпраці з Фондом розвитку підприємництва за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%» у звітному році актуалізовані та затверджені Наглядовою радою Банку внутрішні нормативні документи «Екологічна та соціальна Політика АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та «Система екологічного та соціального управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Відповідальні працівники банку з метою ефективного управління соціально-екологічними ризиками пройшли дистанційне навчання з питань соціально-екологічних принципів (СЕП) – «Основи СЕП» та отримали сертифікати Світового банку.

Інформацію про сталий розвиток, яку розкриває Банк у своїх щорічних звітах призначена насамперед для двох основних груп користувачів: інвесторів, які хочуть краще розуміти ризики та можливості, які виникають від питань сталого розвитку для їхніх інвестицій та вплив цих інвестицій на людей та навколишнє середовище та користувачів – представників громадянського суспільства, включаючи неурядові організації та соціальні партнери, які хочуть краще знати Банк на відповідальність за їхні впливи на людей та навколишнє середовище. Інші зацікавлені сторони також можуть використовувати інформацію про сталість, розкрити у щорічних звітах, зокрема для підтримки порівняння між ринковими секторами та всередині них. Бізнес-партнери Банку/Банківської групи, включаючи клієнтів, можуть покладатися на інформацію про сталість для розуміння та, за необхідності, звітування про їхні власні ризики та впливи на свої власні витрати.

В умовах російської агресії та воєнного стану Банк надає найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладає максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

Протягом звітного року продовжувались процеси оптимізації бізнес процесів, покращення соціально-психологічного клімату в колективі, узгодженість особистісних цінностей працівників з корпоративними цінностями Банку.

Економічний напрям.

Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку Банку, одним із найважливіших напрямків діяльності Банку у 2025 році було поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепцій ініціювання та вдосконалення Системи мобільного банкінгу. Всі ці заходи сприяють підвищенню конкурентоспроможності Банку в банківській системі України та виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням, а також безпосередньо впливають на «екологічність» банківських бізнес-процесів.

Соціальний напрям.

Мета сталого розвитку Банку – це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність, як складник сталого розвитку є вагомим частиною розвитку корпоративного управління. Корпоративна соціальна відповідальність – довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку.

Відповідно затверджених основних напрямків діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та, враховуючи, стратегію розвитку по зміцненню своїх ринкових позицій, підвищенню ролі на фінансовому ринку України, досягненню переваги над конкурентами, Банк визначає, що удосконалення та підвищення ефективної системи корпоративного управління – це один із важливих напрямків стратегії свого розвитку.

Місією Банку у 2025 році було збереження корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників, підтримка сильної корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів.

Працівники Банку неухильно дотримуються загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом корпоративної етики, загально визнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності мають виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку. Працівники повинні утримуватися від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішнього банківським нормам та повідомляти про такі випадки Службу комплаєнсу, не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми та може завдати шкоди репутації та інтересам Банку, клієнтів, ділових партнерів, повідомляти про будь-які можливі ризики для Банку безпосереднього керівника, Службу комплаєнсу.

В рамках корпоративної соціальної відповідальності Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України, забезпечує дотримання прав людини, рівні можливості кар'єрного зростання, уникнення дискримінації, дотримання трудових норм.

Одним із основних принципів Стратегії Банку є те, що усі продукти, послуги та операційні процеси розробляються Банком з огляду на потреби клієнта та передбачають простоту, зручність і доступність їх використання, що при розробці продуктів враховуються не лише існуючі, а й потенційні потреби клієнтів для розвитку позитивного клієнтського досвіду обслуговування.

Виконуючи вимоги законодавства України, Банк впроваджує системний підхід до забезпечення процесу інклюзивного надання фінансових послуг відповідно до вимог банківського законодавства України, Рекомендацій з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України.

З метою забезпечення комплексності та системності підходу Банком реалізуються такі заходи:

- розробка нових продуктів і послуг здійснюється з врахуванням потреб осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, у тому числі з урахуванням клієнтського досвіду;
- при перегляді ключових бізнес-процесів та процедур ідентифікації та верифікації клієнтів, порядку відкриття рахунків та емісії платіжних інструментів, функціонування каналів дистанційного обслуговування, процедури розгляду звернень і скарг споживачів здійснюється інтеграція принципів інклюзивності.

На виконання вимог Постанови Правління Національного банку від 31.08.2024 №104 «Щодо забезпечення доступу маломобільних груп населення до послуг, що надаються банками», Банком забезпечено фізичну та інформаційну доступність не менше 50% відокремлених підрозділів у кожному регіоні відповідно до нормативних вимог. Архітектурно-планувальні та технічні рішення вхідних груп і внутрішніх приміщень відповідають вимогам ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд. Основні положення» та враховують положення статті 2 Конвенції про права осіб з інвалідністю щодо розумного пристосування.

Банком забезпечено споживачів достовірною та актуальною інформацією про перелік відокремлених підрозділів, у приміщеннях яких забезпечується фізична та інформаційна доступність (місцезнаходження, контактні номери телефонів, графіки роботи), шляхом:

- розміщення актуальної інформації на головній сторінці офіційного вебсайту Банку;
- розміщення інформації у загальнодоступних місцях, зокрема на вхідних дверях відділень Банку;
- розміщення інформації у мобільному застосунку Банку;
- забезпечено можливість оформлення та користування фінансовими послугами без фізичного відвідування відділення.

Внутрішні документи Банку та договори про комплексне банківське обслуговування розробляються та переглядаються з урахуванням потреб споживачів із числа осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, у тому числі з урахуванням клієнтського досвіду.

Банком впроваджено механізми збору та аналізу зворотного зв'язку, зокрема через канали дистанційного зв'язку (звернення клієнтів на гарячу лінію, електронне звернення через вебсайт Банку, зокрема, через конфіденційні канали з можливістю надати анонімно повідомлення), а також розгляд письмових звернень та через особистий прийом з Головою/Заступником Голови Правління маломобільних груп населення.

За підсумками року, Банком облаштовано 11 чергових відділень на території країни - пункти незламності та, на виконання вимог Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (із змінами), забезпечений доступ клієнтів до інформації про чергові відділення банку та переліку інклюзивних (безбар'єрних) відділень (включаючи їх місцезнаходження, контактні номери телефонів та графік їх роботи), що працюють у разі тривалої відсутності енергопостачання, шляхом її розміщення на офіційному вебсайту банку, у мобільному застосунку, у загальнодоступних місцях (включаючи розміщення інформації на вхідних дверях) відділень банку. З метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в Банку діє продукт – «Депозит Рука допомоги» для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.

Банк та його працівники з початку повномасштабного вторгнення РФ на територію України приймали участь у волонтерському русі, регулярно здійснювали допомогу Силам оборони та безпеки України: ЗСУ, Національну гвардію, ГУР МО та добровольчим формуванням і по сьогодні підтримують та надають допомогу нашим захисникам, а саме:

- надання Банком соціальної допомоги мобілізованим працівникам Банку;
- допомога від працівників Банку донатами, участь у волонтерських зборах на допомогу бійцям мобільних вогневих груп зенітного дивізіону 112 ОБРТО (м.Київ) тримати в бойовому стані (ремонт, автозапчастини, тощо) авто МВГ для захисту населення та інфраструктури від масованих ракетно-шахедних атак на м.Київ і область;
- допомога від працівників Банку донатами, участь у волонтерських зборах на закупівлю техніки (інверторний генератор, Starlink, прилад нічного бачення (ПНБ), збір авто, детектори frv дронів Чуйка 3.0, турнікети для укомплектування тактичних аптечок, тощо.

Екологічні аспекти.

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти клієнтів, Банк тим самим, має непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля з врахуванням цінностей сталого розвитку.

У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своїй діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банком дотримуються законодавчі вимоги щодо належного поводження з відходами та токсичними матеріалами, укладено договір з виконавцем послуг із збирання, зберігання відходів з подальшою утилізацією небезпечних відходів – зношених автошин, люмінесцентних ламп, використаних елементів живлення, інше.

З метою збереження довкілля, у банку впроваджено режим економії використанні в своїй діяльності паперу, Банк у більшій частині використовує ведення внутрішнього та зовнішнього документообігу в електронному вигляді.

Як висновок, можна відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та здійснював мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії, мінімізуючи вплив на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин.

1.	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
Забезпечення процесу інклюзивного надання фінансових послуг відповідно до	Банк сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі – ЄС)), що працює на користь суспільства та людей, зміцненню соціальної ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій. Основні цілі, що ставив перед собою Банк для збереження довкілля та дотримання екологічних норм:

<p>вимог банківського законодавства України</p>	<p>- зменшення викидів у навколишнє середовище; - впровадження енергозберігаючих технологій; - використання обладнання, яке відповідає необхідним екологічним нормам; - зменшення використання паперу, завдяки впровадження нових програмних комплексів та діджиталізації банківських процесів. Для виконання поставлених цілей в Банк керується Політикою сталого розвитку Банку/Банківської Групи, яка актуалізована та затверджена Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (рішення №105 від 31.12.2025). Політика є обов’язковим до виконання всіма учасниками Банківської групи та визначає загальну концепцію розвитку Банку стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища. Одними з основних елементів політики сталого розвитку Банку є: • Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. • Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних, соціальних та волонтерських ініціатив. Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище). Соціальна відповідальність також є невід’ємною частиною довгострокової стратегії розвитку Банку. Соціальні програми Банку реалізуються за наступними напрямками: - навчання та розвиток персоналу; - благодійна допомога, участь у волонтерському русі, регулярна допомога Силам оборони та безпеки України; - застосування принципів етичного та відповідального ставлення до споживачів; - сприяння реалізації екологічних програм; - забезпечення процесу інклюзивного надання фінансових послуг; - дотримання прав клієнтів, партнерів, працівників Банку та стейкхолдерів; - відкрите подання інформації про діяльність Банку.</p>					
<p>2.</p>	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p> <table border="1" data-bbox="419 1715 1520 2063"> <tr> <td data-bbox="419 1715 935 1877"> <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> </td> <td data-bbox="935 1715 1520 1877"> <p>1) екологічні 2) соціальні</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 1877 935 2063"> <p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:</p> </td> <td data-bbox="935 1877 1520 2063"> <p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є: 1) Заборона на фінансування видів та</p> </td> </tr> </table>		<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>1) екологічні 2) соціальні</p>	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є: 1) Заборона на фінансування видів та</p>
<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>1) екологічні 2) соціальні</p>					
<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є: 1) Заборона на фінансування видів та</p>					

		<p>напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в соціальній сфері та загроз довкіллю, в т.ч. високотоксичних хімічних, озоноруйнівних, шкідливих речовин, що підлягають виведенню з міжнародного обігу або підпадають під дію міжнародних заборон, торгівлю регульованими Конвенцією СІТЕС видами дикої фауни і флори або продукцією з видів дикої флори і фауни, тощо.</p> <p>Крім того, Банк не фінансує виробництво певних продуктів або діяльність, що носить екологічно шкідливий характер, або у разі, якщо несприятливий вплив не може бути адекватним чином пом'якшений.</p> <p>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника;</p> <p>3) Формування пропозицій, та взаємодія з позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами;</p> <p>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити</p>	<p>Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи– це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи. Вона визначає загальну концепцію розвитку</p>

		<p>Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.</p> <p>Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. • Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив. • Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами. • Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін. • Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.
4	<p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p>	<p>1) Актуалізовано Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи; 3) Зміни до ВНД - Екологічної та соціальної Політики Банку; 4) Актуалізація ВНД - Системи екологічного та соціального управління Банку.</p> <p>1) Актуалізовано Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи; 2) Зміни до ВНД - Екологічної та соціальної Політики Банку; 3) Актуалізація ВНД - Системи екологічного та соціального управління</p>
<p>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>		
<p>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>		

	Банку.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:

2. Корпоративні та інші договори.

Відсутня інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) Банку.

Відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Банком.

3. Дивідендна політика.

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів Банку
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	29.04.2024 протокол від 03.05.2024 №2
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Метою Положення є реалізація прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку.</p> <p>Основні завдання Положення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; - визначення оптимального співвідношення між розподілим і реінвестуємим прибутком; - оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість; - визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу; - узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством;

	<ul style="list-style-type: none">- вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів;- оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.
--	---

4. Дивіденди.

У 2025 році Загальними зборами акціонерів Банку не приймалось рішення про виплату дивідендів, дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Голова Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»


Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»


Світлана ДЕНИСЕНКО



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2025, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 «Суттєва інформація про облікові політики», в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці 4 «Суттєва інформація про облікові політики», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><i>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти)</i></p> <p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованістю клієнтам, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 4 «Суттєва інформація про</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p> <p>Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
облікові політики», а у Примітках 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» та 8 «Інвестиції в цінні папери» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти).	основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інше питання – попередній аудитор

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності.

Інше питання – формат подання фінансової звітності

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Фінансова звітність Банку, що була предметом нашого аудиту, підготовлена у формі, придатній для проведення аудиту, та відрізняється за формою подання від фінансової звітності, яка має бути сформована на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Станом на дату цього аудиторського звіту фінансова звітність Банку в зазначеному електронному форматі ще не була підготовлена. Відповідно наш аудит не включав процедур щодо перевірки такої фінансової звітності та відповідності електронного файлу вимогам таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами. Нашу думку не модифіковано з цього питання.

Після підготовки фінансової звітності у єдиному електронному форматі відповідальність за її відповідність фінансовій звітності, що була предметом нашого аудиту, а також за правильність формування та подання такої звітності до Центру збору фінансової звітності несе управлінський персонал Банку.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті керівництва (звіті про управління), включно зі Звітом про корпоративне управління за 2025 рік та Річній інформації емітента цінних паперів, але не включає фінансову звітність та наш звіт щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

Коли ми ознайомимось з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту і Наглядової ради Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Додаткова інформація відповідно до пункту 45 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2025 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

- Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

У ході аудиту ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю Банку, зокрема, у частині управління ризиками, включаючи кредитний ризик, а також питання щодо ведення бухгалтерського обліку, які

наведені нижче. Виявлені недоліки можуть свідчити про існування випадків недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України у відповідних сферах. Невідповідності, ідентифіковані за результатами наших процедур, у сукупності не є суттєвими для річної фінансової звітності Банку.

З урахуванням характеру зовнішнього середовища, в якому функціонує Банк, система внутрішнього контролю та підходи до управління ризиками потребують подальшого вдосконалення.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку у звітному періоді в цілому відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311 (зі змінами). Водночас, з метою подальшої реалізації заходів із посилення функції внутрішнього аудиту, вбачається доцільним продовжувати оновлення внутрішньобанківських документів, що регламентують діяльність внутрішнього аудиту, з урахуванням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту (видання 2024 року) та встановлених Національним банком України строків.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 221 528 тис. грн.

На нашу думку, станом на кінець звітного періоду розмір регулятивного капіталу Банку відповідає встановленим нормативним вимогам та є достатнім для здійснення операцій, передбачених банківською ліцензією.

Разом з тим, з урахуванням виявлених під час аудиту недоліків у системі внутрішнього контролю та окремих питань щодо ведення бухгалтерського обліку, достатність капіталу Банку потребує подальшого моніторингу.

- ведення бухгалтерського обліку

За результатами аудиту ми ідентифікували окремі випадки недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку, зокрема в частині відображення зобов'язань з оренди, прив'язаних до курсу іноземної валюти, а також створення забезпечень з оплати відпусток.

Станом на дату складання річної фінансової звітності питання створення забезпечень з оплати відпусток було врегульовано відповідно до нормативних вимог.

За результатами наших процедур, за винятком зазначених вище питань, ми не виявили інших випадків недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 10.10.2025 № 55.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 15.10.2025

дата закінчення аудиту: 27.04.2026.

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 25.09.2025. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 1 рік включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна

27 квітня 2026



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Ірина КАШТАНОВА