



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк**

***Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 31 березня 2025 року***

Іквартал 2025

ЗМІСТ

<i>Звіт (висновок) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку</i>	<i>3</i>
<i>Проміжна скорочена фінансова звітність</i>	
<i>Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2025 року</i>	<i>6</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 31 березня 2025 року</i>	<i>7</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2025 року</i>	<i>8</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 31 березня 2025 року</i>	<i>9</i>
<i>Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності</i>	<i>11</i>



www.bdo.com.ua
Тел.: +38 044 393 26 87
Факс: +38 044 393 26 91
E-mail: bdo@bdo.kiev.ua

ТОВ «БДО»
Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх
м. Київ
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс: +38 056 370 30 45
E-mail: office@bdo.com.ua

вул. Андрія Фабра, 4
м. Дніпро
Україна, 49000

ЗВІТ (ВИСНОВОК) ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства «Ідея Банк»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (баланс) акціонерного товариства «Ідея Банк» (ідентифікаційний код 19390819, місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; надалі - «Банк») на 31 березня 2025 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та рух грошових коштів за непрямым методом за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року, і відповідних пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної скороченої фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, що додається, не складена, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї проміжної скороченої фінансової звітності, у яких описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із проміжної інформації емітента цінних паперів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

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

У зв'язку з нашим оглядом проміжної скороченої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і проміжною скороченою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час огляду, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Банк планує затвердити та оприлюднити проміжну інформацію емітента цінних паперів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року після дати цього висновку. Коли ми ознайомимось з іншою інформацією після її затвердження та оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 22.07.2021 №555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР»

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство «Ідея Банк».

Банк коректно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії станом на 31 березня 2025 року у Примітці 1 до доданої проміжної скороченої фінансової звітності. Також у Примітці 1 розкрита інформація щодо зміни материнської компанії та кінцевого бенефіціарного власника, яка відбулася після звітної дати, до дати затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи станом на 31 березня 2025 року, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Після звітної дати Банк став учасником банківської групи «ТАС».

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку станом на 31 березня 2025 року є компанія «ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА» (Республіка Польща). З 23 квітня 2025 року материнською компанією Банку є ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Кіпр.

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених НКЦПФР, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Основні відомості про умови договору на проведення огляду:

договір № 07/25A/7001 про надання аудиторських послуг від 24 квітня 2025 року, початок проведення огляду - 24 квітня 2025 року, закінчення - датою цього звіту.

Огляд здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ «БДО» Малащук Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту

Малащук О.В.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

За і від імені фірми ТОВ «БДО»



Директор

Балченко С. О.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

м. Київ, 20 червня 2025 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2868.

Юридична адреса: 49000, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 044-393-26-87, вебсайт bdo.ua.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(БАЛАНС) на 31 березня 2025 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2024 (перевірено аудитом)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,284,159	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	6	5,458,466	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	7	41,775	42,835
Інвестиційна нерухомість	8	6,761	6,798
Поточні податкові активи		6,927	-
Відстрочені податкові активи		183,389	246,237
Нематеріальні активи	9	116,053	116,156
Основні засоби	10	181,316	178,106
Інші фінансові активи	11	257,675	289,129
Інші нефінансові активи	12	28,380	17,583
Загальна сума активів		7,564,901	7,669,835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	5,221,681	5,122,581
Забезпечення	14	200,487	182,662
Інші фінансові зобов'язання	15	151,349	141,262
Інші нефінансові зобов'язання	16	16,722	12,568
Поточні податкові зобов'язання		-	424,439
Загальна сума зобов'язань		5,590,239	5,883,512
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	323,073	323,073
Емісійні різниці	17	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	18	396,962	396,962
Інші резерви	18	24,254	24,254
Нерозподілений прибуток		1,033,732	845,393
Загальна сума власного капіталу		1,974,662	1,786,323
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		7,564,901	7,669,835

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 19 червня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД** (Звіт про фінансові результати)

за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	1 квартал 2025	1 квартал 2024
		(не перевірено аудитором)	
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	19	896,633	709,508
Комісійні доходи	20	63,927	54,186
Дохід від звичайної діяльності		960,560	763,694
Процентні витрати	19	(149,689)	(132,954)
Комісійні витрати	20	(46,476)	(27,912)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		7,023	7,846
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(675)	(216)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(252,950)	(168,460)
Інші прибутки (збитки)	21	2,705	2,898
Витрати на виплати працівникам	22	(167,640)	(130,159)
Амортизаційні витрати	22	(25,865)	(22,228)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(74,294)	(52,871)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,511)	2,593
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(22)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		251,188	242,209
Витрати на сплату податку на прибуток	23	(62,849)	(60,567)
Прибуток/(збиток) за звітний період		188,339	181,642
Інший сукупний дохід:		-	(53)
Усього сукупного доходу/(збитку)		188,339	181,589
Прибуток/(збиток) на акцію:			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	24	0,58	0,56

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 19 червня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за I квартал 2025 року

(тис.грн)

За I квартал 2025 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	396,962	24,254	845,393	1,786,323
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	188,339	188,339
Всього сукупний дохід за рік				-	188,339	188,339
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	396,962	24,254	1,033,732	1,974,662
За I квартал 2024 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	181,642	181,642
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Всього сукупний дохід за рік				(53)	181,642	181,589
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	266,962	25,086	695,849	1,507,611

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 19 червня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за I квартал 2025 року

(тис.грн)

Найменування статті	1 квартал 2025	1 квартал 2024
	(не перевірено аудитом)	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	251,188	242,209
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 22)	25,865	22,228
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	261,609	170,332
Амортизація дисконту/(премії)	(7,878)	(3,549)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	675	216
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 19)	(896,635)	(709,508)
Нараховані процентні витрати (Примітка 19)	149,689	132,954
Процентні доходи отримані	829,550	650,594
Процентні витрати сплачені	(140,769)	(126,905)
Інші коригування негрошових статей	17,843	14,884
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	491,137	393,455
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(533,641)	(438,954)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	18,055	4,152
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	97,856	108,230
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	7,124	14,594
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	80,531	81,477
Податок на прибуток, що сплачений	(431,367)	(440,048)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(350,836)	(358,571)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	-
Придбання цінних паперів	-	-
Придбання основних засобів	(4,454)	(4,397)
Придбання нематеріальних активів	(9,496)	(10,328)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(13,950)	(14,725)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15)	(8,896)	(7,144)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 15)	(1,632)	(1,328)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(10,528)	(8,472)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1,259	3,089
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(374,055)	(378,679)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	1,658,214	1,443,184
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)	1,284,159	1,064,505

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 19 червня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 35 років. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 31 березня 2025 року материнською компанією Банку був Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володів 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2024: прямо - 100%), та кінцевим бенефіціарним власником Банку - фізична особа Лешек Чарнецкі.

29 квітня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ встановив власникам істотної участі в Банку вимогу – продати акції банку протягом шести місяців поточного року.

23 квітня 2025 року прості іменні акції у кількості 323 072 875 штук АТ «Ідея Банк», що становлять 100% зареєстрованого та випущеного акціонерного капіталу перейшли у власність ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), на підставі Договору купівлі-продажу, укладеного 18.10.2024 року б/н між ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA, як продавцем (із усіма змінами), та згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 21.04.2025 № 24/412-рк про погодження Національним банком України набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

АТ «Ідея Банк» у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом, а також має статус ощадного.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

Основна діяльність.

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і дохідність Банку в цілому.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Регіональна мережа Банку станом на 31 березня 2025 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на 31 березня 2025 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1006 осіб (на кінець 2024 році - 998 осіб)

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки, затверджена Наглядовою радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є: підтримання високоефективної бізнес-моделі, підвищення стійкості Банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з урахуванням зміни регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, подальший розвиток та збільшення частки в загальному

бізнесі Банку мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи Банку залишається підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, дасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

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

Попри виклики широкомасштабної війни, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення цінової стабільності відбувається на основі режиму гнучкого інфляційного таргетування та забезпечується узгодженою комбінацією інструментів процентної та валютно-курсової політики, а також валютних обмежень.

У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема через руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу. Попри певне поживлення ринку праці, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишався й зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників. Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Тарифні війни, імовірно, призведуть до певного послаблення зовнішнього попиту на окремі товари українського експорту, хоча агропродукція залишатиметься затребуваною навіть в умовах охолодження світової економіки. Ураховуючи зазначені чинники, НБУ дещо погіршив свої оцінки динаміки економічного відновлення.

У першому кварталі 2025 року ВВП збільшився на 1,1% порівняно з попереднім роком, що свідчить про її адаптивність. Згідно з прогнозами, річне зростання ВВП дещо прискориться у порівнянні з попереднім роком до 3,1% у 2025 році. Цьому, зокрема, сприятимуть збільшення врожаїв та зменшення дефіциту електроенергії, що разом зі значними оборонними замовленнями підтримуватиме промисловість.

Війна триває. Російська агресія й надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. 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;
- подальше пошкодження інфраструктури, насамперед енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку собівартості виробництва продукції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі через стрімке загострення торговельних протистоянь у світі.

Монетарна політика спрямовується на приведення інфляції, яка вимірюється індексом споживчих цін у річному вимірі, до цілі 5% на належному горизонті політики, що не перевищує трьох років.

У перші місяці року інфляція зростала доволі близько до траєкторії попереднього макропрогнозу НБУ та в березні сягнула 14.6% у річному вимірі. Така динаміка зумовлювалася залишковими ефектами гірших торішніх урожаїв, подальшим підвищенням цін на підакцизну продукцію, а також впливом фундаментальних чинників, зокрема з боку збільшення витрат підприємств на енергоресурси й оплату праці та стійкого споживчого попиту. Подальше зростання інфляції послуг теж є індикатором все ще суттєвого внутрішнього цінового тиску.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики НБУ зберігає облікову ставку на рівні 15.5%

У межах режиму керованої гнучкості обмінний курс може змінюватися як в бік посилення, так і послаблення залежно від змін ринкової кон'юнктури. Для забезпечення гнучкості в обидва боки НБУ компенсує структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі, спрямовуючи в економіку надлишок валюти з державного сектору (отриманої здебільшого як міжнародна допомога).

Наприкінці березня обмінний курс долара США залишався стабільним порівняно з попереднім кварталом на рівні 41,5 грн/дол. США, тоді як курс євро зріс на 2% до 44,7 грн/євро з тенденцією до зростання, що відображає коливання на світовому ринку. Міжнародні резерви залишалися стабільними на рівні 42,3 млрд дол. США, що покриває приблизно 5,2 місяця майбутнього імпорту.

Усвідомлюючи нагальність мінімізації викривлень на валютному ринку, необхідність поліпшення умов ведення бізнес-діяльності в Україні та виходу вітчизняного бізнесу на нові ринки, підтримки

відновлення економіки та сприяння припливу нових інвестицій в Україну, НБУ в міру формування належних передумов здійснює поступове пом'якшення валютних обмежень.

У I кварталі 2025 року високі видатки бюджету й надалі підживлювали сукупний попит. На відміну від початку попереднього року ресурсів було достатньо для фінансування високих дефіцитів. Доходи зведеного бюджету без урахування грантів у I кварталі зросли (приблизно на 33% р/р) насамперед за рахунок підвищення низки податкових ставок у 2024 році. Також важливим джерелом бюджетних ресурсів була міжнародна підтримка, що сприяло накопиченню урядом значної валютної ліквідності. Це дало змогу збільшити видатки зведеного бюджету в I кварталі (на понад 36% р/р), які на початку року спрямовувалися насамперед на фінансування потреб обороноздатності, соціальні програми та проекти відновлення.

Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога, так як в умовах війни Україна і надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб. Відповідно до затвердженого бюджету на 2025 рік необхідний обсяг зовнішньої фінансової підтримки становить близько 38,4 млрд дол.

Станом на 1 травня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 46 683,1 млн дол. США. У квітні вони зросли на 10,2%. Така динаміка зумовлена, з одного боку, значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, а з іншого, – найменшими з квітня 2024 року обсягами чистого продажу валюти Національним банком на валютному ринку.

Станом на 1 квітня кількість діючих в Україні банків за квартал зменшилася до 60.

За I квартал 2025 року сектор отримав 40 млрд грн прибутку. Збитковими було десять малих банків із сукупним збитком лише 0.4 млрд грн. Основа прибутковості – висока операційна ефективність за низьких відрахувань у резерви. СоR становив 0.4% за квартал. Рентабельність сектору до оподаткування поступово нормалізується до довоєнного періоду. За квартал чистий процентний дохід зріс на 13.7% р/р (+2.3% кв/кв) передусім внаслідок нарощення операцій/

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, що закінчилися 31 березня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу подальшого безперервного функціонування.

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним від них впливом на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи професійне судження щодо можливості подальшої діяльності на безперервній основі, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2024 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

При підготовці фінансової звітності за звітний період керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають, та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи, необхідні для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець звітного періоду Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 14,51% (норматив 9,25%).

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз безперервного функціонування Банку з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

У 2024 році було розроблено Протоколи, які визначають порядок дій та перелік заходів, які вживаються Банком з метою переходу до одного із трьох режимів функціонування, що можуть бути введени Національним банком. Протокол активується залежно від сценарію подій (певні зовнішні події чи обставини, настання яких унеможливує або обмежує здатність банку надавати послуги/виконувати завдання / функції). Це дозволяє мати плани дій на випадок непередбачуваних ситуацій.

Станом на 31 березня 2025 року 70 відділень Банку із 72 забезпечені генераторами електроенергії на випадок призупинення електропостачання від міської мережі.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення факторів для ведення бізнесу. Менеджмент постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

В 2025 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2025-2027 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. Суттєва інформація про облікову політику

У цій проміжній скороченій фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2025 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації до МСФЗ та МСБО

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертації».

Ці поправки вимагають від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	103,211	74,060
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	516,699	399,679
Кореспондентські рахунки в банках України	165,681	185,880
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	144	63
Депозитні сертифікати Національного банку України	500,212	1,000,369
Грошові коштів та їх еквіваленти	1,285,947	1,660,051
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,788)	(1,837)
Грошові коштів та їх еквіваленти за мінусом резервів	1,284,159	1,658,214

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на звітні дати розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 516,699 тис. грн. (399,679 тис. грн. станом за 31 грудня 2024 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на звітні дати кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,284,159 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 1,658,214 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	516,699	399,679
Депозитні сертифікати НБУ	500,212	1,000,369
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	165,681	185,880
- Рейтинг Са – Са1	38,933	5,816
- Рейтинг ССС-	16,918	41,400
- Без рейтингу	109,830	138,664
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	144	63
- Рейтинг Са – Са1	-	-
- Без рейтингу	144	63
Резерв від очікувані кредитні збитки	(904)	(962)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	1,181,832	1,585,029

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 березня 2025 та на 31 грудня 2024 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,837	1,871
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	(69)	(155)
Вплив зміни валютних курсів	20	121
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	1,788	1,837

6. Кредити та аванси клієнтам

Найменування статті	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	сума	%	сума	%
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	306,419		296,654	
Кредити покупцям -фізичним особам	9,646,851		9,455,757	
Іпотека	451		461	
Усього кредитів	9,953,721		9,752,872	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,495,255)		(4,638,095)	
Усього кредитів за мінусом резервів	5,458,466		5,114,777	

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	135,504	1,36%	132,277	1,36%
Фізичні особи	9,647,302	96,92%	9,456,218	96,96%
Переробна промисловість	25,001	0,25%	25,350	0,26%
Інші	145,914	1,47%	139,027	1,42%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9,953,721	100%	9,752,872	100%

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування I квартал 2025 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	461	-	461	-	-	-	461	-	461
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	461	-	461	-	-	-	461	-	461
Зменшення через припинення визнання	10	-	10	-	-	-	10	-	10
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(10)	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Іпотечні кредити на кінець періоду	451	-	451	-	-	-	451	-	451
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	451	-	451	-	-	-	451	-	451
	Іпотечне кредитування I квартал 2024 року								
Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику	(9)	(1)	(10)	(11)	11	-	(20)	10	(9)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(9)	(1)	(10)	(11)	11	-	(20)	10	(9)
Іпотечні кредити на кінець періоду	485	(3)	482	257	(257)	-	742	(260)	482
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	485	(3)	482	-	-	-	485	(3)	482
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				257	(257)	-	257	(257)	-

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям I квартал 2025 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430	4,332,339	(4,110,999)	221,340	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	4,661,699	243,373	(149,021)	94,352	5,364,331	(608,280)	4,756,051
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731	4,088,966	(3,961,978)	126,988	4,091,426	(3,962,707)	128,719
Зменшення через припинення визнання	525,954	(44,999)	480,955	85,914	(72,684)	13,230	611,868	(117,683)	494,185
Збільшення через видачу або придбання	1,216,905	(115,876)	1,101,029	-	-	-	1,216,905	(115,876)	1,101,029
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(296,599)	220,691	(75,908)	296,599	(220,691)	75,908	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	487,691	(487,691)	-	487,691	(487,691)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(106,877)	(141,702)	(248,579)	150,856	(167,818)	(16,962)	44,979	(309,520)	(265,541)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	29,769	(29,761)	8	-	-	-	29,769	(29,761)	8
Загальна сума збільшення (зменшення)	317,244	(21,649)	295,595	(126,150)	171,866	45,716	191,094	150,217	341,311
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,440,662	(481,637)	4,959,025	4,206,189	(3,939,133)	267,056	9,646,851	(4,420,770)	5,226,081
У тому числі: кредити фізичним особам з непогіршеною кредитною якістю	5,408,374	(471,793)	4,936,581	333,132	(194,168)	138,964	5,741,506	(665,961)	5,075,545
У тому числі: кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	32,288	(9,844)	22,444	3,873,057	(3,744,965)	128,092	3,905,345	(3,754,809)	150,536

Поточний звітний період	Кредити покупцям I квартал 2024 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	415,784	(34,131)	381,653	86,598	(73,578)	(13,020)	502,382	(107,709)	394,673
Збільшення через видачу або придбання	998,402	(92,782)	905,620	-	-	-	998,402	(92,782)	905,620
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(177,254)	143,613	33,641	177,254	(143,613)	(33,641)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	233,612	(233,612)	-	233,612	(233,612)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(46,418)	(134,955)	(181,373)	85,177	(112,793)	(27,616)	38,759	(247,748)	(208,989)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	66	(66)	-	-	-	-	66	(66)	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	359,012	(50,059)	308,953	(57,779)	50,784	(5,995)	(301,233)	725	301,958
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4,244,298	(395,594)	3,848,704	4,334,880	(4,122,283)	212,597	8,579,178	(4,517,877)	4,061,301
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,244,298	(395,594)	3,848,704	207,698	(126,948)	80,750	4,451,996	(522,542)	3,929,454
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,127,182	(3,995,335)	131,847	4,127,182	(3,995,335)	131,847

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2025 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	241,897	(18,732)	223,165	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,897	(18,732)	223,165	8,899	(5,403)	3,496	250,796	(24,135)	226,661
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	45,858	(42,973)	2,885	45,858	(42,973)	2,885
Зменшення через припинення визнання	36,434	(2,782)	33,652	4,843	(4,219)	624	41,277	(7,001)	34,276
Збільшення через видачу або придбання	62,395	(4,712)	57,683	-	-	-	62,395	(4,712)	57,683
Зменшення через списання	-	-	-	270	(270)	-	270	(270)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(13,299)	8,896	(4,403)	13,299	(8,896)	4,403	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(12,645)	(6,971)	(19,616)	1,562	(2,965)	(1,403)	(11,083)	(9,936)	(21,019)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	17	(5)	12	9,748	(7,372)	2,376	9,765	(7,377)	2,388
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	241,914	(18,737)	223,177	64,505	(55,748)	8,757	306,419	(74,485)	231,934
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,914	(18,737)	223,177	14,545	(8,831)	5,714	256,458	(27,571)	228,891
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	49,960	(46,917)	3,043	49,960	(46,917)	3,043

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2024 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Зменшення через припинення визнання	19,430	(1,428)	18,002	1,364	(1,159)	205	20,794	(2,587)	18,207
Збільшення через видачу або придбання	54,301	(4,554)	49,747	-	-	-	54,301	(4,554)	49,747
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(5,687)	3,825	(1,862)	5,687	(3,825)	1,862	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(8,628)	(3,478)	(12,106)	(307)	(444)	(751)	(8,935)	(3,922)	(12,857)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	20,556	(2,779)	17,777	4,016	(3,110)	906	24,572	(5,889)	18,683
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	186,784	(15,314)	171,470	33,954	(30,455)	3,499	220,738	(45,769)	174,969
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	186,784	(15,313)	171,471	5,306	(3,222)	2,084	192,090	(18,535)	173,555
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	28,648	(27,233)	1,415	28,648	(27,233)	1,415

Станом на 31 березня 2025 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10,279 тис. грн. (31.12.2024 р. – 10,321 тис. грн.), або – 0,10% від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2023 р. – 0,11%).

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2025 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
<i>Іпотечне кредитування</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	451	-	-	451
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	451	-	-	451
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	451	-	-	451
<i>Кредити покупцям</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,440,662	4,170,111	36,078	9,646,851
Мінімальний кредитний ризик	5,078,171	-	27,595	5,105,766
Низький кредитний ризик	359,660	-	4,693	364,353
Середній кредитний ризик	210	179,814	2,199	182,223
Високий кредитний ризик	-	120,972	495	121,467
Дефолтні активи	2,621	3,869,325	1,096	3,873,042
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(481,637)	(3,926,398)	(12,735)	(4,420,770)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,959,025	243,713	23,343	5,226,081
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,914	64,505	-	306,419
Мінімальний кредитний ризик	228,904	-	-	228,904
Низький кредитний ризик	13,010	-	-	13,010
Середній кредитний ризик	-	9,345	-	9,345
Високий кредитний ризик	-	5,199	-	5,199
Дефолтні активи	-	49,561	-	49,561
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18,740)	(55,745)	-	(74,485)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223,174	8,760	-	231,934

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

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
<i>Іпотечне кредитування</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-	-	461
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	461	-	-	461
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-	-	461
<i>Кредити покупцям</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,120,959	4,331,143	3,655	9,455,757
Мінімальний кредитний ризик	4,772,341	-	2,235	4,774,576
Низький кредитний ризик	345,858	-	245	346,103
Середній кредитний ризик	-	155,993	225	156,218
Високий кредитний ризик	-	87,379	31	87,410
Дефолтні активи	2,760	4,087,771	919	4,091,450
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(459,259)	(4,110,020)	(1,708)	(4,570,987)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,661,700	221,123	1,947	4,884,770
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,897	54,757	-	296,654
Мінімальний кредитний ризик	124,518	-	-	124,518
Низький кредитний ризик	90,098	-	-	90,098
Середній кредитний ризик	5,288	3,651	-	8,939
Високий кредитний ризик	2,505	1,280	-	3,785
Дефолтні активи	19,488	49,826	-	69,314
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18,732)	(48,376)	-	(67,108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223,165	6,381	-	229,546

7. Інвестиції в цінні папери**Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід** (тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72 72	72 72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(72)	(72)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	-	-

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю (тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	41,775	42,835
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	41,775	42,835

Станом на 31 березня 2025 року ОВДП складають:

692 тисячі доларів США (28,703 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 31 липня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,69%.

308 тисяч доларів США (12,776 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 21 серпня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,68%.

У серпні 2024 року Міжнародне агентство Fitch Ratings знизило кредитний рейтинг України. Зокрема, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті з рівня "С" погіршили до "RD" (обмежений дефолт). Цей рівень рейтингу означає, що емітент не провів своєчасні платежі.

8. Інвестиційна нерухомість**Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості**

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	6,798	6,950
Первісна (переоцінена) вартість	8,410	8,410
Знос на 01 січня	(1,612)	(1,460)
Амортизаційні відрахування	(37)	(38)
Балансова вартість на 31 грудня	6,761	6,912
Первісна (переоцінена) вартість	8,410	8,410
Знос на 31 грудня	(1,649)	(1,498)

Станом на звітні дати інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, що були переведені з категорії «Будівлі». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з

метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.)

Суми доходів і витрат	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	233	193

9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним: (тис. грн.)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Усього
Вартість					
1 січня 2025 р.	200,255	9,810	1,442	12,506	224,013
Надходження	5,021	4,298	-	2,312	11,631
Вибуття	-	-	-	(2,135)	(2,135)
31 березня 2025 р.	205,276	14,108	1,442	12,683	233,509
Накопичена амортизація					
1 січня 2025 р.	(92,382)	(5,216)	(945)	(9,314)	(107,857)
Нараховано	(8,604)	(763)	(27)	(205)	(9,599)
Вибуття	-	-	-	-	-
31 березня 2025 р.	(100,986)	(5,979)	(972)	(9,519)	(117,456)
Залишкова вартість:					
1 січня 2025 р.	107,873	4,594	497	3,192	116,156
31 березня 2025 р.	104,290	8,129	470	3,164	116,053
Вартість					
1 січня 2024 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
Надходження	8,212	45	-	6,108	14,365
Вибуття	-	-	-	(4,038)	(4,038)
31 березня 2024 р.	179,120	15,761	1,442	14,371	210,694
Накопичена амортизація					
1 січня 2024 р.	(73,347)	(7,529)	(838)	(8,486)	(90,200)
Нараховано	(8,293)	(499)	(27)	(242)	(9,061)
Вибуття	-	-	-	-	-
31 березня 2024 р.	(81,640)	(8,028)	(865)	(8,728)	(99,261)
Залишкова вартість:					
1 січня 2024 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167
31 березня 2024 р.	97,480	7,733	577	5,643	111,433

Вартість внутрішньо згенерованих нематеріальних активів станом на 31 березня 2025 року та 31 березня 2024 року представлена у таблиці нижче:

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	31 березня 2025 року			31 березня 2024 рік		
				Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього
Нематеріальні активи на початок періоду									
Валова балансова вартість	8,336	2,003	10,339	7,402	2,003	9,405			
Накопичена амортизація	(8,336)	(2,003)	(10,339)	(7,402)	(2,003)	(9,405)			
Зміни в нематеріальних активах									
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-	-			
Нематеріальні активи на кінець періоду									
Валова балансова вартість	8,336	2,003	10,339	7,402	2,003	9,405			
Накопичена амортизація	(8,336)	(2,003)	(10,339)	(7,402)	(2,003)	(9,405)			

Станом на звітні дати нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 23,993 тис. грн.(31 березня 2024 року – 24,396 тис. грн.).

10. Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

Найменування статті	(тис.грн.)								Усього
	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Прийомні та пристосування	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші основні засоби	
Вартість									
01 січня 2025 р.	132,616	3,112	2,942	56,009	38,790	77,053	18,221	50,818	379,561
Надходження	21,603	-	331	1,173	346	779	138	1,093	25,463
Вибуття	(8,722)	-	-	-	-	-	-	(20)	(8,742)
31 березня 2025 р.	145,497	3,112	3,273	57,182	39,136	77,832	18,359	51,891	396,282
Накопичена амортизація									
01 січня 2025 р.	(46,239)	(730)	(2,598)	(32,932)	(19,856)	(40,617)	(13,952)	(44,531)	(201,455)
Нараховано	(9,761)	(52)	(100)	(1,770)	(1,238)	(1,790)	(320)	(1,198)	(16,229)
Вибуття	2,718	-	-	-	-	-	-	-	2,718
31 березня 2025 р.	(53,282)	(782)	(2,698)	(34,702)	(21,094)	(42,407)	(14,272)	(45,729)	(214,966)
Залишкова вартість									
01 січня 2025 р.	86,377	2,382	344	23,077	18,934	36,436	4,269	6,287	178,106
31 березня 2025 р.	92,215	2,330	575	22,480	18,042	35,425	4,087	6,162	181,316
Вартість									
01 січня 2024 р.	124,084	2,840	3,031	47,339	31,011	48,790	18,112	75,095	350,302
Надходження	10,179	-	-	337	2,874	2,918	159	1,132	17,599
Вибуття	(8,071)	-	-	-	-	(3,109)	-	-	(11,180)
31 березня 2024 р.	126,192	2,840	3,031	47,676	33,885	48,599	18,271	76,227	356,721
Накопичена амортизація									
01 січня 2024 р.	(45,885)	(533)	(2,923)	(31,881)	(16,149)	(41,645)	(13,199)	(38,378)	(190,593)
Нараховано	(7,916)	(47)	(27)	(1,376)	(983)	(721)	(323)	(1,736)	(13,129)
Вибуття	6,890	-	-	-	-	-	-	-	6,890
31 березня 2024 р.	(46,911)	(580)	(2,950)	(33,257)	(17,132)	(42,366)	(13,522)	(40,114)	(196,832)
Залишкова вартість									
01 січня 2024 р.	78,199	2,307	108	15,458	14,862	7,145	4,913	36,717	159,709
31 березня 2024 р.	79,281	2,260	81	14,419	16,753	6,233	4,749	36,113	159,889

Станом на звітні дати відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на звітні дати відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на звітні дати відсутня.

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 63,140 тис. грн. (31 березня 2024 – 54,757 тис. грн.), що продовжують використовуватись.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 51,202 тис грн. (2024 рік – 45,632 тис. грн.).

Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування за звітні періоди 2025 та 2024 (тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 р	31 березня 2024 р
Активи з права користування (будівлі)		
Вартість на початок звітного періоду	73,790	65,748
Надходження	20,989	10,105
Вибуття	(8,722)	(8,071)
Вартість на кінець звітного періоду	86,057	67,782
Накопичена амортизація на початок звітного періоду	(28,158)	(29,176)
Нараховано	(9,414)	(7,575)
Вибуття	2,717	6,891
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду	(34,855)	(29,860)
Залишкова вартість на початок звітного періоду	45,632	36,572
Залишкова вартість на кінець звітного періоду	51,202	37,922

11.Інші фінансові активи

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,167	10,904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50,069	50,475
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	614	626
Грошові кошти з обмеженим правом використання	207,950	239,343
Інші фінансові активи	4,885	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17,010)	(16,217)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	257,675	289,129

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,885 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 3,998 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ «ПУМБ» та МПС «MASTERCARD INTERNATIONAL INC».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 11,167 тис. грн. (2024 р - 10,904 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 50,069

тис. грн (2024 р -50,475 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2025 рік (тис.грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	10,775	(10,762)	13	305,346	(16,217)	289,129
Зменшення через припинення визнання або погашення	96,026	(480)	95,546	70	(67)	3	96,096	(547)	95,549
Збільшення через видачу або придбання	54,004	(10)	53,994	-	-	-	54,004	(10)	53,994
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(123)	126	3	123	(126)	(3)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	11,103	352	11,455	842	(889)	(47)	11,945	(537)	11,408
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(514)	(793)	(1,307)	-	-	-	(514)	(793)	(1,307)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	262,875	(7,481)	255,394	11,810	(9,529)	2,291	274,685	(17,010)	257,675

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2024 року

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	225,745	(789)	224,956	11,426	(11,420)	6	237,171	(12,209)	224,962
Зменшення через припинення визнання або погашення	1,998	-	1,998	238	(236)	2	2,236	(236)	2,000
Збільшення через видачу або придбання	83,049	(18)	83,031	-	-	-	83,049	(18)	83,031
Зменшення через списання	-	-	-	2	(2)	-	2	(2)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(10)	14	4	10	(14)	(4)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(93,563)	(103)	(93,460)	15,847	1	15,848	(77,716)	104	(77,612)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	639	(37)	602	-	-	-	639	(37)	602
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	213,862	(727)	213,135	27,045	(11,197)	15,849	240,907	(11,924)	228,984

12. Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,000	3,611
Передплата за послуги	10,131	2,965
Витрати майбутніх періодів	8,443	6,505
Запаси матеріальних цінностей	7,176	6,706
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	3,870	555
Банківські метали	10	9
Інші нефінансові активи	1,034	1,005
Резерв під інші активи	(5,284)	(3,773)
Усього інших активів	28,380	17,583

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишок за станом на 1 січня	3,773	6,608
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1,519	(2,536)
Списання інших нефінансових активів	-	(304)
Курсові різниці	(8)	5
Залишок за станом на 31 грудня	5,284	3,773

13. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи:	1,060,958	1,129,486
Поточні рахунки	669,455	711,508
Строкові кошти	391,503	417,978
Фізичні особи:	4,160,723	3,993,095
Поточні рахунки	735,490	717,053
Строкові кошти	3,425,233	3,276,042
Усього коштів клієнтів	5,221,681	5,122,581

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	7,330	0,14%	6,545	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	182,700	3,5%	161,252	3,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	318,834	6,11%	313,963	6,13%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4,207	0,08%	44,465	0,87%
Фізичні особи	4,160,723	79,68%	3,993,095	77,95%
Переробна промисловість	111,767	2,14%	125,226	2,44%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	208,629	3,99%	189,658	3,70%
Інші	227,491	4,36%	288,377	5,63%
Усього коштів клієнтів	5,221,681	100%	5,122,581	100%

Станом на 31 березня 2025 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 66,037 тис. грн. (31 грудня 2024 року – 67,900 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на звітні дати відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2025 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 253,540 тис. грн. (2024 рік -266,633 тис. грн.), або 4,86% від загальної суми коштів клієнтів (2024 рік – 5,20%).

14. Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	69,522	61,791
Забезпечення оплати відпусток	67,484	57,372
Залишок на кінець звітного періоду	137,006	119,163

Інші забезпечення

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	63,499	11,270
Формування та/або збільшення резерву	-	52,027
Курсові різниці	(18)	202
Залишок на кінець звітного періоду	63,481	63,499

Сума інших забезпечень – 63,481 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2024 рік – 63,499 тис. грн.) (див. Примітку 26).

15. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25,869	23,233
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	655	654
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,001	5,950
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	14	11
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	18,471	28,640
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	897	1,053
Кредиторська заборгованість за орендою	53,543	47,237
Інші фінансові зобов'язання	45,899	34,484
Усього інших фінансових зобов'язань	151,349	141,262

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 45,899 тис. грн. (2024 рік – 34,484 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Залишок на початок звітного періоду	47,237	38,335
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежем	(8,896)	(7,144)
Сплачено відсотків за користування	(1,632)	(1,328)
Негрошові операції:		
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	21,237	10,105
Вибуття протягом звітного періоду	(6,037)	(1,322)
Нараховано відсотків за користування	1,634	1,367
Залишок на кінець звітного періоду	53,543	40,013

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби», орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 10 та 15.

Станом на звітні дати термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 26

16. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10,065	6,283
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,950	5,632
Інша заборгованість	707	653
Усього інших зобов'язань	16,722	12,568

17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Станом на звітні дати зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 березня 2025 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонери Банку :

Станом на 31 березня 2025 року материнською компанією Банку був Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володіла 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2024: прямо - 100%), та кінцевим бенефіціарним власником Банку - фізична особа Лешек Чарнецькі.

29 квітня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ встановив власникам істотної участі в Банку вимогу – продати акції банку протягом шести місяців поточного року.

23 квітня 2025 року прості іменні акції у кількості 323 072 875 штук АТ «Ідея Банк», що становлять 100% зареєстрованого та випущеного акціонерного капіталу перейшли у власність ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), на підставі Договору купівлі-продажу, укладеного 18.10.2024 року б/н між ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA, як продавцем (із усіма змінами), та згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 21.04.2025 № 24/412-рк про погодження Національним банком України набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На дату затвердження річного фінансового звіту Банку в Україні діє воєнний стан.

18. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	31 березня 2025 року				31 березня 2024 року			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(19)	292,101
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Залишок на 31 березня	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(72)	292,048

Характер та цілі інших резервів**Резерви переоцінки основних засобів**

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Станом на звітну дату розподілу прибутку за 2024 рік не було.

На протязі 1 кварталу 2024 року розподілу прибутку за 2023 рік не було.

19. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	862,695	673,576
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	476	1,304
Депозитні сертифікати Національного банку України	32,522	34,628
Інші процентні доходи	940	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	896,633	709,508
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	122,040	100,720
Строкові кошти юридичних осіб	13,346	14,276
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1,632	1,328
Поточні рахунки	12,671	16,630
Усього процентних витрат	149,689	132,954
Чистий процентний дохід	746,944	576,554

20. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Комісійні доходи		
Комісійні доходи від страхових компаній	14,315	12,497
Розрахунково-касові операції	8,741	7,505
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	5,158	5,689
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	35,031	27,822
Інші	682	673
Усього комісійних доходів	63,927	54,186
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	4,362	2,860
Комісійні витрати від операцій з БПК	41,604	24,743
Інші	510	309
Усього комісійних витрат	46,476	27,912
Чистий комісійний дохід	17,451	26,274

21. Інші прибутки (збитки)

Найменування статті		
	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	384	402
Штрафи пені, що отримані банком	333	527
Дохід від слячі в оренду сейфів	375	330
Повернення судових витрат	715	1,313
Доходи від маркетингових досліджень	543	-
Інші операційні доходи	355	326
Усього інші прибутки	2,705	2,898

22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	397	463
Витрати на операційний лізинг (оренду)	9,293	8,079
Експлуатаційні та господарські витрати	14,765	12,336
Витрати на телекомунікації	8,238	5,305
Професійні послуги	11,003	5,801
Витрати на маркетинг та рекламу	11,324	7,615
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2,730	2,596
Відрахування до ФГВФО	5,950	4,796
Спонсорство та доброчинність	18	8
Поштово-телефонні витрати	6,950	4,112
Інші адміністративні та операційні витрати	3,626	1,760
Усього адміністративних та інших операційних витрат	74,294	52,871

Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Заробітна плата та премії	140,212	109,100
Нарахування на фонд заробітної плати	23,682	18,011
Інші виплати працівникам	3,746	3,048
Усього витрати на утримання персоналу	167,640	130,159

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Амортизація основних засобів	6,852	5,592
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	9,599	9,061
Амортизація активу з права користування	9,414	7,575
Усього витрат на амортизацію	25,865	22,228

23. Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Відстрочений податок на прибуток	62,849	60,567
Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	62,849	60,567

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 березня 2025 року		31 березня 2024 року	
Прибуток (збиток) до оподаткування	251,188	100%	242,209	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	62,797	25%	60,552	25%
Вплив постійних податкових різниць	52	0,02%	15	0,01%
Витрати з податку на прибуток	62,849	25,02%	60,567	25,01%

24. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку	188,339	181,589
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,58	0,56

25. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Відповідно до цих змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Структура регулятивного капіталу на звітні дати

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,409,425	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1 рівня (К1)	1,409,425	1,516,453
Регулятивний капітал	1,409,425	1,516,453
Усього активів, зважених на ризик	6,140,919	5,801,350
Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	356,538	356,538
Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	616	915
Непокритий кредитний ризик (НКР)	-	44,067
Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 9,25% (станом на 31.12.2024 -8,5%))	14,51%	16,25%
фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)	14,51%	16,25%
фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)	14,51%	16,25%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на звітні дати складає 1,409,425 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 1,516,453 тисячі гривень).

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1.

26. Договірні та умовні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. В 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 63,481 тисяч гривень (2024 рік – 63,499 тисяч гривень) (Примітка 14).

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи.

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на звітні дати Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2025 року Стадія 1	31 грудня 2024 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	8,143,302	7,772,851
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	8,143,302	7,772,851

Станом на звітні дати всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються в гривні.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2025 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	7,772,851	-	7,772,851
Надані зобов'язання з кредитування	2,163,467	-	2,163,467
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1,793,016)	-	(1,793,016)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	8,143,302	-	8,143,302

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2024 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	33,832,406	-	33,832,406
Надані зобов'язання з кредитування	6,981,445	-	6,981,445
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(33,041,000)	-	(33,041,000)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	7,772,851	-	7,772,851

Станом на звітні дати Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
До 1 року	35,921	31,670
Від 1 року до 2 років	17,889	15,003
Від 2 років до 3 років	4,691	6,740
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	58,501	53,413

Банк – орендодавець**Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
До 1 року	733	353
Від 1 року до 2 років	1,138	1,951
Від 2 років до 3 років	535	950
Від 3 років до 4 років	1,157	-
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	3,563	3,254

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

27. Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів («Інші фінансові активи», «Інші фінансові зобов'язання») – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) – ці продукти можна розглядати як короткострокові або «на вимогу» (кредитні картки, поточні рахунки) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 березня 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,284,159	-	1,284,159	-
Кредити та аванси клієнтам	5,458,466	-	-	4,858,232
Інвестиційні цінні папери	41,775	-	42,037	-
Інші фінансові активи	257,675	-	-	257,675

Усього фінансових активів	7,042,075	-	1,326,196	5,115,907
Кошти клієнтів	5,221,681	-	-	4,882,805
Інші фінансові зобов'язання	151,349	-	-	151,349
Усього фінансових зобов'язань	5,373,030	-	-	5,034,154

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2024 року

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	1,658,214	-
Кредити та аванси клієнтам	5,114,777	-	-	4,521,295
Інвестиційні цінні папери	42,835	-	43,065	-
Інші фінансові активи	289,129	-	-	289,129
Усього фінансових активів	7,104,955	-	1,701,279	4,810,424
Кошти клієнтів	5,122,581	-	-	4,797,978
Інші фінансові зобов'язання	141,262	-	-	141,262
Усього фінансових зобов'язань	5,263,843	-	-	4,939,240

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на звітні дати:

Найменування статті	31 березня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,284,159	-	1,284,159	1,658,214	-	1,658,214
Кредити та заборгованість клієнтів	5,458,466	-	5,458,466	5,114,777	-	5,114,777
Інвестиційні цінні папери до погашення	41,775	-	41,775	42,835	-	42,835
Інші фінансові активи	257,675	-	257,675	289,129	-	289,129
Усього фінансових активів	7,042,075	-	7,042,075	7,104,955	-	7,104,955

Станом на звітні дати всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

28. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 березня 2025 року та на 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2025		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	91	144
Інші активи	-	17	-
Кошти клієнтів	30,585	21,448	24,528
		2024 рік	
Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	69	178
Інші активи	-	1	-
Кошти клієнтів	29,916	21,452	22,818
Інші зобов'язання	9,406	-	-

Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	I квартал 2025		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(800)	(493)	(723)
Комісійні доходи	1	6	2
Інші операційні доходи	-	1	6
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(22,735)	(33)

Найменування статті	І квартал 2024		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	12
Процентні витрати	(1,035)	(518)	(779)
Комісійні доходи	1	5	4
Інші операційні доходи	-	1	6
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14,506)	(23)

Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2025		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	20,554	2,139	14,456	1,488

29. Події після дати балансу**Війна в Україні**

Як зазначено у примітці 1 цієї проміжної скороченої фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банку і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Ще однією подією після дати балансу є зміна материнської компанії Банку. 21 квітня 2024 року рішенням № 24/412-рк Комітет Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури погодив набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 19 червня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник Управління звітності
Тел.: (032) 235-09-20