

Титульний аркуш

29.08.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

Л-2025/2897

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819) за 2 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса вебсайту)

29.08.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Розділ I

п.1.2 - 1.3 - Інформація відсутня;

п.1.6 - Інформація відсутня;

п.2.4 - Посадові особи не володіють акціями Банку;

п.2.5 - Організаційна структура не розміщена на веб-сайті Банку;

п.4.5 - 4.6 - Інформація не надається;

п.5 - Банк не має участі в інших юридичних особах;

Розділ II

п.1.2 - п.1.11 - Інформація відсутня;

Розділ III

п.4.1-п.4.3 - На протязі звітного періоду такі Рішення не приймались.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	22.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032)235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	1011
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N64.19 - Інше грошове посередництво д/в д/в
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA603000010000032008105301026
	Валюта рахунку	національна валюта

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "Кредобанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "ПУМБ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA9232536500000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "Укрексімбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA9232536500000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"Україна Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 20.02.2025	uaAA Підтвердження uaAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№24/301-рк 24.03.2025	Національний банк України	штраф - 102000 грн.	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання банків, оверсайта платіж. інфраструктури №24/301-рк від 24.03.25р., лист НБУ №Вх.БТ-2025/362 від 25.03.2025р.	Сплачено
2	№77457733 11.03.2025	Галицький ВДВС м.Львова	штраф - 3028 грн.	Ухвала суду згідно ВП № 77457733 від 11.03.2025 року.	Сплачено

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Єдиний Акціонер	1	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED). Кіпр
2	Наглядова рада Банку	5	<p>Піотр Чарнецькі - Незалежний Директор, Голова Наглядової ради;</p> <p>Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради;</p> <p>Андрій Васильович Демчук - Незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.</p>
3	Правління Банку	5	<p>Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління;</p> <p>Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово- Операційний Директор;</p> <p>Наталія В'ячеславівна Мацієвська - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний о ризик-менеджер Банку;</p> <p>Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;</p> <p>Славомир Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.</p>

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежна директорка, Член Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна			1955	Вища	48	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО	05.08.2024 3 роки	Ні
2	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Гжегож Копаняж			1976	Вища	26	Приватний інвестор, консультант д/в Приватний інвестор, консультант	05.08.2024 3 роки	Ні
3	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Марцін Ольшевскі			1972	Вища	29	НР Inc (Польща) д/в Головний менеджер	05.08.2024 3 роки	Ні
4	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Демчук Андрій Васильович			1968	Вища	32	Міністерство економіки України 37508596 Член Спостережної Ради проекту "Закон України про фінансову реструктуризацію"	05.08.2024 3 роки	Ні
5	Голова Наглядової ради, Незалежний директор	Піотр Чарнецькі			1962	Вища	35	ТзОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" Укрвіна;"ХАСС Холдинг ЛТД" (HASS Holding Ltd). Кіпр	05.08.2024 3 роки	Ні

								44892603; СУ101377221. Незалежний член Наглядової ради; Член консультативної Ради Директорів.		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович			1964	Вища	36	ВАТ "Астра Банк" д/в Голова Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
2	Член Правління, Фінансово-операційний Директор	Луценко Олег Володимирович			1971	Вища	33	ВАТ "Астра Банк" д/в Заступник Голови Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
3	Членкиня Правління, Директорка з ризиків	Мацієвська Наталія В'ячеславівна			1974	Вища	19	S.A.R.L. Ozone Parapente (Франція) 42247379300020 Помічник Головного бухгалтера	01.11.2023 3 роки	Ні
4	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович			1969	Вища	23	ПАТ "Альфа Банк" 23494714 Директор Департаменту роздрібних продажів	01.11.2023 3 роки	Ні
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел			1967	Вища	20	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь) д/в Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2023 3 роки	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	---	---	---

										(Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна			1959	Вища	43	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Заступник Головного бухгалтера	01.07.2010 Необмежено	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна			10	Акціонерне Товариство "Ідея Банк" 19390819 Юристконсульт Юридичного Департаменту	Ні	(032) 242-28-51 ruslana.hoshovska@ ideabank.ua

3. Структура власності

<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Станом на 01.07.2025 року АТ "Ідея Банк" входить до складу Асоціації Компаній TAS Group. Володіє акціями АТ "Ідея Банк" АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)(Кіпр). Місцезнаходження: Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 поверх, офіс 301, 1066, Нікосія, Кіпр).

Сучасна фінансово-промислова група компаній, яка спеціалізується на банківських і страхових послугах, послугах з логістики та лізингу, сільськогосподарському виробництві, енергетиці, промисловості, нерухомості та девелопменті, венчурних проектах тощо.

Група "ТАС" створена у 1998 році як одна із перших бізнес-груп України. Упродовж усього часу своєї діяльності Група "ТАС" демонструє позитивну динаміку розвитку, активно впроваджуючи сучасні технології, підтримуючи нові проекти й інвестуючи в українську економіку.

Станом на 01.07.2025 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - м.Київ, вулиця Січових Стрільців,17. Фонд є державною,спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду є захист прав та інтересів фізичних осіб- вкладників банків та філій іноземних банків. АТ "Ідея Банк" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 №055, реєстраційний номер учасника Фонду 058, Участь емітента у Фонді регламентується Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Банк став членом асоціації у 1991 році. Членство АТ "Ідея Банк" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку;

- Перша Фондово-Торговельна система (ПФТС) - м.Київ, вул Червоноармійська,72 ПФТС- електронна біржа цінних паперів України, яка охоплює усі найбільші регіони України та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами. ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. АТ "Ідея Банк"є членом асоціації з 16.07.1998 року (реєстраційний №292). Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку.

- Асоціація "УкрСВІФТ" , м. Київ,вул. Обсерваторна 21 а. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий

характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку.

- Асоціація "ЄМА" , м. Київ, вул. Каховська,58. Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем "ЄМА" є: - забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; - забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; - підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Міжнародне товариство польських підприємців в Україні, м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1. Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку;

- Львівська торгово- промислова палата, м. Львів, Стрийський парк, 14. Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів. Банк є членом Львівської ТПП з 2018 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

У проміжній скороченій фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-1 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Перегляд строків корисного використання та

норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше. Нематеріальні активи До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/ фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року. Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років. Нарухування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 2,108 млн. грн., збільшився на 321,9 млн. грн. у порівнянні з 2024 роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 6 місяців 2025 року склав 321,9 млн.грн.

Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 червня 2025 року складає 1,415 млн.грн. (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516 млн.грн.)

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умов кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. На протязі 9 місяців 2024 року Банком дотримувалися всі нормативні вимоги.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Банк не проводить досліджень та розробок, за виключенням проведення періодичного моніторингу кон'юнктури ринку надання послуг банківськими установами.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа; 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 3) середньореалізаційні ціни продуктів; 4) загальна сума виручки; 5) загальна сума експорту, частка

експорту в загальному обсязі продажів; 6) залежність від сезонних змін; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; 9) канали збуту; 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи; 15) перспективні плани розвитку особи;

Протягом звітнього періоду Банк здійснював свою діяльність на комерційній основі і надавав банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), визначені Статутом і чинним законодавством України. Банк здійснював банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті. До банківських послуг належить:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк не залежить від сезонних змін. Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів.

Банк є складовою єдиної банківської системи України. Предметом діяльності Банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб. Основні ризики в діяльності емітента: Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків.

Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку. Інформація про конкуренцію в галузі.

Умови роботи банківської системи на протязі звітнього періоду були складними. Воєнне вторгнення в

Україну, окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації. У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативним ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану. Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" перебуває у складі групи "Банки з приватним капіталом", а також має статус ощадного та відноситься до системно важливих банків. Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку. Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 квітня 2025 року становить 72 відділення. Протягом звітної періоду Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через запровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки.

Поточна бізнес-модель банку підтверджує свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, забезпечення високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення стабільної безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, вдосконалення скорингових систем, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Підвищення ефективності каналів продажів, вдосконалення продуктів, сервісів та технологій, покращення клієнтського сервісу, розширення клієнтських сегментів та партнерських програм буде сприяти виконанню основних задач.

Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, змінне податкове законодавство створюють виклики для банку та ризику для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу в 2025 році: збільшення обсягу продажів на 11%, приріст кредитного портфелю на 23%, зростання обсягу власного капіталу на 39%, збільшення прибутку на 55%.

Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2020-2024 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 338,452 тисяч гривень. За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 4,505 тисяч гривень. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом звітного періоду не було.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку. Станом на 30 червня 2025 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності. Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій. Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості. Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна. Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку. Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року. Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку. Інстиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать: - будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду); - будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Україна знаходиться у стадії війни, яка вже продовжується четвертий рік поспіль. Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово- оборонного комплексу та збройних сил. Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому.

НБУ розпочав чергову щорічну оцінку стійкості. Аналіз якості активів банків - перший етап оцінки стійкості - вже завершився і підтвердив у цілому належну оцінку банками кредитних ризиків. Зараз триває наступний етап - стрес-тестування, що покликане оцінити стійкість банків до гіпотетичних зовнішніх шоків.

НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні - це впровадження коефіцієнта левериджу та оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки.

Акумуляовані прибутки дають змогу сектору виконати ці вимоги. Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно- правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу.

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію - поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби та 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 30 червня 2025 Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Працівники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роздрібних банків. Разом із визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага. Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну мотивацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Банк активно реалізовує заходи, спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у мережі відділень та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України.

Середньооблікова чисельність працівників станом на 30 червня 2025 року в АТ "Ідея Банк" складає 1011 осіб. 2 особи працювало на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці за звітний період становить 356,5 млн. грн. (у порівнянні з відповідним періодом минулого року збільшився на 82,9 млн. грн.).

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращі кейси. Таким чином, програми навчання персоналу реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Онлайн-формат навчання для працівників Ідея Банку (участь у конференціях, семінарах, тренінгах тощо) і надалі переважає з міркувань безпеки та зниження ризиків.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

На протязі звітного періоду Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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» є учасником банківської групи ТАС.

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

Національний банк у червні 2025 року за результатами щорічного перегляду показників діяльності банків за встановленими критеріями підтвердив статус системної важливості для 15 установ, що були в переліку у 2024 році, та додав до переліку АТ «Ідея Банк».

Діяльність банку регулюється Національним банком України

АТ "Ідея Банк" працює на банківському ринку України з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

-ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року; -Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року. Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством. Діяльність банку регулюється Національним банком України. АТ "Ідея Банк" має статус банку з приватним іноземним капіталом та ощадного.

Активи Банку на кінець звітного періоду склали 7,970 млн. грн., збільшились на 300 млн. грн. у порівнянні з 2024 роком. Зміна обсягів активів Банку обумовлена збільшенням статті "кредити та аванси клієнтам". Високоліквідні активи Банку складають більше 14,9% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Розмір кредитного портфелю Банку на кінець дня 30 червня 2025 року складає 6,000 млн. грн. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфеля проблемної кредитної заборгованістю вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець червня 2025 року склав 10,768 млн. грн., збільшився на 1,015 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2024 року.

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець звітного періоду обсяг коштів клієнтів Банку складають 5,569 млн. грн. та збільшився на 447 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2024 року в основному за рахунок коштів фізичних осіб, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни.

Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 279,05 % (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 2,108 млн. грн., збільшився на 322 млн. грн. порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

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.

Відповідно до останніх змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал

першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 червня 2025 року складає 1,415 млн.грн. (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516 млн.грн).

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регуляторного капіталу - НРК, Нк1,Нок1.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 1 півріччя 2025 року склав 322 млн.грн., (за відповідний період минулого року 366 млн.грн. прибутку). За результатами 1 півріччя 2025 року Банк заробив 1,503 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 377 млн. грн. більше, у порівнянні з відповідним періодом 2024 року.

Чистий комісійний дохід Банку за 1 півріччя 2025 року склав 42 млн.грн., що на 11млн.грн. менше, ніж за відповідний період 2024 року. Суттєво збільшились витрати щодо операцій з банківськими картками.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку враховуючи витрати на амортизацію та виплати працівникам склали 539 млн. грн., що на 116 млн. грн. більше, ніж за відповідний період 2024 року, що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 1 півріччя 2025 році склав 39,1%.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг	№96	04.11.2011	Національний банк України	
2	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	132 227	128 119	45 632	50 481	177 859	178 600
будівлі та споруди	41 250	40 874	45 632	50 481	86 882	91 355
машини та обладнання	72 462	80 016	0	0	72 462	80 016
транспортні засоби	344	648	0	0	344	648
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	18 171	6 581	0	0	18 171	6 581
2. Невиробничого призначення:	7 045	6 975	0	0	7 045	6 975
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0

земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 798	6 723	0	0	6 798	6 723
інші	247	252	0	0	247	252
Усього	139 272	135 094	45 632	50 481	184 904	185 575
Додаткова інформація	Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-7 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 861 799	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 861 799	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534

Місцезнаходження	79066, Україна, місто Львів, Монастирського,2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
Номер телефону	(032) 297-87-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Правила ЦДЦП
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044)482-52-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Межигірська,1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Номер телефону	(044) 490-25-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20197074
Місцезнаходження	49000, Україна, місто Дніпро, Андрія Фабра,4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Номер телефону	(056) 370-30-43
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство СК "ІЗУ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500155
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Номер телефону	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "АРКС ЛАЙФ"
-----------------------------------	--

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Іллінська,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Номер телефону	(044) 391-11-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ, Дмитрівська,46 корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Номер телефону	(044) 200-02.18
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "ПЗУ Україна страхування життя"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32456224
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,42
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 499971
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2009
Номер телефону	(044) 537-63-11
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Станом на 01.07.2025 року організаційна структура Банку включає Головний банк та 72 відділення	Відділення	Україна, Україна	Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку

URL-адреса: Станом на 01.07.2025 року в Банку працює 72 відділення. Повний перелік працюючих відділень <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	323 072 875	1	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.							

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	0	0
Додаткова							

інформація	
------------	--

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка

щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою діяльністю "БДО"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	20197074
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2868 23.04.2002
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності	з 01.01.2025 по 30.06.2025
10	Висновок аудитора	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення огляду	07/25A/7001 від 24.04.2025
12	Дата початку та дата закінчення огляду	з 01.07.2025 по 28.08.2025
13	Дата огляду	28.08.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	д/в

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності 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 30 червня 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 непрямим методом за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 та 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року після дати цього висновку. Коли ми ознайомимося 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 30 червня 2025 року у Примітці 1 до доданої проміжної скороченої фінансової звітності.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи станом на 30 червня 2025 року, Банк є учасником банківської групи "ТАС". Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку станом на 30 червня 2025 року є компанія 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 - 1 липня 2025 року, закінчення - датою цього звіту.

Огляд здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ "БДО" Малащука 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, 28 серпня 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.

3. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчилися 30 червня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", а також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Звернення Голови Наглядової ради

2024 рік став ще одним роком героїчної боротьби України з російською бандитською агресією. Робота "Ідея Банку" в умовах бойових дій, злочинних атак на критичну інфраструктуру та мирне населення України вимагала від усього персоналу Банку великої мужності, рішучості та особистої відданості.

Хочу запевнити, що Наглядова рада це бачить і цінує. Ми сповнені захоплення та вдячності за вашу роботу та ставлення.

Банк досяг і навіть перевиконав поставлені в бюджеті цілі. Це один із найкраще керованих банків в Україні, про що свідчать його результати та високі позиції в рейтингах. Банк підтримує стабільну депозитну базу, виконує або навіть перевищує всі нормативи капіталу та показники безпеки, передбачені законом. Це свідчить про його економічну стабільність, високу стійкість до впливу зовнішніх факторів, здатність пристосовуватися до мінливих умов.

Незважаючи на зовнішні труднощі, Банк не зупинився на своїй звичній діяльності, а активно інвестував у розвиток IT-інфраструктури та систем, що захищають від атак на інфра-структуру та забезпечують безвідмовну роботу в будь-яких умовах.

Інтенсивно розвивався мобільний "Obank", що дозволяє клієнтам швидко та зручно отримувати доступ до банківських послуг з будь-якого місця та в будь-яких умовах.

Висока якість банківських послуг є ще одним фактором стабілізації нашої позиції на ринку.

Наглядова рада підкреслює величезну роль Правління Банку та всього управлінського персоналу в консолідації зусиль усіх працівників навколо досягнення цілей та реалізації планів. Це надає сили і створює суб'єктність усієї організації, незалежно від труднощів та невідомості ринку.

Слава Україні!

Піотр Чарнецькі,

Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Вкрай важко охарактеризувати організацію роботи в умовах 3-х років повномасштабної війни, боротьби за майбутнє України.

Економіка працює на забезпечення оборони країни під впливом військової агресії та знаходиться на стадії повільного, зтяжкого відновлення. Є значна залежність від допомоги міжнародних партнерів та інститутів, а також ситуації на фронті. Все це створює виклики для успішного розвитку та забезпечення клієнтів якісними продуктами, послугами та сервісами.

Старі методи ведення бізнесу, зокрема банківського, вже не працюють і, відповідно, ми постійно знаходилися у пошуку нових рішень підтримки та розвитку бізнесу. Сфокусувавшись на тому, що вміємо робити практично найкраще на ринку, ми розвивали нові канали продажів, фокусуємось на онлайн-напрямок надання послуг та сервісів банку, зокрема споживче кредитування.

Особливість 2024 року - це те, що переживши шок перших років війни, Банки доволі швидко відновили свою бізнес-активність. Сьогодні конкуренція у сегменті споживчого кредитування досягла довоєнного рівня. У цих умовах, ми не тільки витримуємо рівень конкуренції, а й задаємо динаміку ринку, впроваджуючи нові високоякісні продукти та технології. За три роки ми переформатували практично весь бізнес. Високорозвинена і диверсифікована система продажів - саме це є важливою перевагою, яка дає нам стабільне зростання наших продажів. І сьогодні близько 67% кредитів ми продаємо онлайн, дистанційно.

Ми також робили і робимо свій внесок у підтримку економіки в умовах війни, сфокусувавшись на роботі, ефективності, створенні робочих місць, сплаті податків. За 2024 рік ми сплатили до державного та місцевих бюджетів понад 800 млн грн податків, зборів та інших обов'язкових платежів.

Ми забезпечили безперерйну діяльність на всій території України, так на сьогодні 70% відділень оснащено генераторами та забезпечено надійними каналами зв'язку.

Новий виклик часу - Інклюзивність, яка стала частиною нашого життя і ми постійно працюємо над реалізацією цієї задачі.

У Банку працює професійна команда, величезне спасибі всьому колективу Банку, особливо колегам, які працюють у наших відділеннях, практично поруч із зоною бойових дій: Харків, Дніпро, Запоріжжя, Одеса та інших.

Ми дуже вдячні, низький уклін нашим колегам, які зараз перебувають у лавах ЗСУ.

Вдячний колективу за все, що зроблено, бажаю всім нам натхнення на майбутнє!

Михайло Власенко,

Голова Правління АТ "Ідея Банк"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
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, 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 звітнього періоду Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу.

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.

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.

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.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 146 452	1 658 214
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	6 000 366	5 114 777
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 723	6 798
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	11 984	0
Відстрочений податковий актив	1100	138 902	246 237
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	269 934	289 129
Інші активи	1140	53 986	17 583
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	7 970 009	7 669 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	5 568 818	5 122 581
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	424 439
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	147 721	141 262

Інші зобов'язання	2090	19 063	12 568
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	5 861 799	5 883 512
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	419 980	396 962
Резерви переоцінки	3050	24 254	24 254
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 144 262	845 393
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 108 210	1 786 323
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 970 009	7 669 835

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":42 421.попередній період - 42 835;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 178 852, попередній період - 178 106;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 120 389, попередній період - 116 156;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 126 197, попередній період - 182 662;

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 24 254, попередній період - 24 254.Відображено в розділі Власний капітал стаття "резерви переоцінки"

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.08.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 869 810	1 456 829
Процентні витрати	1005	-306 809	-270 729
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	132 321	113 155
Комісійні витрати	1045	-90 532	-60 133
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11 729	14 953
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 305	-548
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-93 297	-109 991
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	429 222	488 094
Витрати на податок на прибуток	1510	-107 335	-122 051
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	321 887	366 043
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	-53
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	321 887	365 990
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,00000	1,13000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 1 869 810, попередній період - сума - 1 456 829, відображено у статті "Процентні доходи";
Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 2 002 131; попередній період - сума - 1 569 984;
Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів, визначені згідно з МСФЗ 9" - сума (636 142), попередній період - сума - (354 930);
Звітний період: стаття "Інші прибутки(збитки)" - сума 5 664 - попередній період - сума - 9 388;
Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - (16 703), попередній період - сума - 2 568;
Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (392 068), попередній період - сума (267 532);
Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (53 446), попередній період - сума - (44 900).
Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - , попередній періодсума -(36).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

27.08.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки:

червня 2025 року

а 6 місяців 2025 року

(не перевірено аудитом)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений	
					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)	-	--	-	-	321,887	321,887
Всього сукупний дохід за рік				-	321,887	321,887
Розподіл прибутку (Примітка 18)	-	-	23,018	-	(23,018)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	419,980	24,254	1,144,262	2,108,210

За 6 місяців 2024 року

(не перевірено аудитом)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений	
					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)	-	--	-	-	366,043	366,043
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Всього сукупний дохід за рік				(53)	366,043	365,990
Розподіл прибутку (Примітка 18)	-	-	130,000	-	(130,000)	-

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	396,962	25,086	750,250	1,692,012

Затверджено до випуску та підписано

27.08.2025

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

27.08.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	429 222	488 094
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	53 446	44 900
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	-14 353	-12 046
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 305	548
(Нараховані доходи)	1150	-1 869 813	-1 456 829
Нараховані витрати	1155	306 809	270 729
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	3 363	-29 867
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	926 890	712 357
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 214 720	-922 812
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	433 862	317 691
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	-29 238	128 497
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-436 424	-443 925

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-465 662	-315 428
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	-28 133
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	121 614
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-9 008	-8 460
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-24 807	-20 490
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-33 815	64 531
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-22 387	-16 661
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	10 102	8 295
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-511 762	-259 263
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 658 214	1 443 184
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 146 452	1 183 921

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1 698 189; попередній період - сума - 1 320 826;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (290 322); попередній період - сума- (266 360);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 609 044; попередній період - сума - 352 362;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (180 642), попередній період - (5 470);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 5 372, попередній період - 26 731;

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (18 972); попередній період - (14 093);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (3 415); попередній період - (2 568);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.08.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2025 року

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку 36 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.).

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).

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку.

АТ "Ідея Банк" входить до складу Банківської групи "ТАС".

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

Національний банк у червні 2025 року за результатами щорічного перегляду показників діяльності банків за встановленими критеріями підтвердив статус системної важливості для 15 установ, що були в переліку у 2024 році, та додав до переліку АТ "Ідея Банк".

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.

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 30 червня 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 30 червня 2025 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1011 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.

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Міжнародні зусилля зі встановлення миру поки не принесли бажаних для України результатів. Міжнародна фінансова підтримка України цього року є достатньою, якщо надходитиме за планом. Дедалі збільшується роль Європи у фінансовій та військовій допомозі. Україна продовжує рух у напрямі євроінтеграції. Зміна зовнішньополітичної поведінки США різко посилила невизначеність та протекціонізм у міжнародній торгівлі. Це робить подальший перебіг міжнародних економічних відносин малопередбачуваним.

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 тиснути 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.

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 першому півріччі 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи - достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів - перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення - конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінсектору та стримує відновлення економіки.

Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до "довоєнного" рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей - їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки - банки активно долучаються до їх фінансування.

Інститут економічних досліджень оцінив зростання ВВП України у червні в 1,2% і за півріччя-2025 - в 1,3%.

В липні 2025 року Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15,5%. Це підтримає стійкість валютного ринку та контрольованість інфляційних очікувань, що сприятиме подальшому послабленню цінового тиску.

НБУ зберігатиме достатньо жорсткі монетарні умови стільки, скільки буде потрібно, щоб забезпечити стаке зниження інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14,3% у річному вимірі). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування.

Натомість сповільнення базової інфляції (до 12,1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого здорожчання продовольства та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці.

Ситуація на валютному ринку була стійкою, зокрема завдяки попереднім заходам НБУ з посилення процентної політики. Коливання гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро досі мало незначний проінфляційний ефект.

Станом на 1 липня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 45 065,6 млн дол. США. У червні вони збільшилися на 1,2%. Така динаміка зумовлена значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті. Обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

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.

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.

Упродовж II кварталу кількість діючих в Україні банків незмінно становила 60.

Обсяг чистих активів банків у II кварталі зріс на 3.2% (+12.1% p/p), компенсувавши несуттєве скорочення попереднього кварталу. Головним джерелом приросту чистих активів банківського сектору є жваве нарощування кредитного портфеля клієнтів, - на 7.6%. Зобов'язання банків зросли на 3.5% за квартал (11.7% p/p). З початку року зростання становило 1.6%. Основним рушієм стало зростання основи фондування - коштів клієнтів, як населення, так і бізнесу.

За II квартал 2025 року сектор отримав на 2.1% менше прибутку, ніж за попередній - 38.6 млрд грн, Збитковими були 9 малих банків із сукупним збитком лише 0.1 млрд грн. Основа прибутковості - висока чиста процентна маржа за низьких відрахувань у резерви. CoR становив 0.5% за квартал.

У липні сектор успішно виконав норматив регулятивного капіталу на рівні 10%, лише один малий банк порушив норматив достатності капіталу.

З вересня банки дотримуватимуться коефіцієнта левериджу на рівні не менше 3%. Тестові розрахунки

показують, що лише один невеликий банк ризикує порушити цей норматив.

НБУ розпочав чергову щорічну оцінку стійкості. Аналіз якості активів банків - перший етап оцінки стійкості - вже завершився і підтвердив у цілому належну оцінку банками кредитних ризиків. Зараз триває наступний етап - стрес-тестування, що покликане оцінити стійкість банків до гіпотетичних зовнішніх шоків.

НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні - це впровадження коефіцієнта левериджу та оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки.

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 30 червня 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, 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.

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.

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.

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	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	106,091	74,060
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	334,151	399,679
Кореспондентські рахунки в банках України	177,679	185,880

Кореспондентські рахунки в банках інших країн	195	63
Депозитні сертифікати Національного банку України	530,225	1,000,369
Грошові коштів та їх еквіваленти	1,148,341	1,660,051
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,889)	(1,837)
Грошові коштів та їх еквіваленти за мінусом резервів	1,146,452	1,658,214

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 червня 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 334,151 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 30 червня 2025 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,146,452 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1,658,214 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки,

що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

30 червня 2025 31 грудня 2024

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ 334,151 399,679

Депозитні сертифікати НБУ 530,225 1,000,369

Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.): 177,679 185,880

- Рейтинг Са - Са1 20,535 5,816

- Рейтинг ССС- - 41,400

- Без рейтингу 157,144 138,664

Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.): 195 63

- Рейтинг Са - Са1 - -

- Без рейтингу 195 63

Резерв від очікувані кредитні збитки (990) (962)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 1,041,260 1,585,029

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 30 червня 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

(тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки,

що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

30 червня

2025 року 31 грудня

2024 року

Резерв під знецінення станом на 1 січня 1,837 1,871

Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику (31) (155)

Вплив зміни валютних курсів 83 121

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 1,889 1,837

6.

Кредити та аванси клієнтам

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня

2025 року 31 грудня

2024 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 325,472296,654

Кредити покупцям -фізичним особам 10,442,218 9,455,757

Іпотека 442 461

Усього кредитів 10,768,132 9,752,872

Резерв від очікувані кредитні збитки (4,767,766) (4,638,095)

Усього кредитів за мінусом резервів 6,000,366 5,114,777

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142,8611,33%	132,2771,36%		
Фізичні особи	10,442,660	96,98%	9,456,218	96,96%
Переробна промисловість	28,311	0,26%	25,350	0,26%
Інші	154,3001,43%	139,0271,42%		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	10,768,132	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 6 місяців 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		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова 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		19	-	19	-	-	-	19	19
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (19)		(19)	-	(19)	-	-	-	(19)	-
-									
Іпотечні кредити на кінець періоду	442	-	442	-	-	-	442	-	442
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		442	-	442	-	-	-	-	442 - 442

Попередній звітний період Іпотечне кредитування 6 місяців 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
 Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова 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)
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	-	207	(207)	-	207	(207)
-									
Зменшення через списання	-	-	-	61	(61)	-	61	(61)	-
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику				(15)	1	(14)	-	-	(15)
1 (14)									
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(15)	1	(14)	268	(268)	-	253	(267)	
(14)									
Іпотечні кредити на кінець періоду	479	(1)	478	-	-	-	479	(1)	478

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

Поточний звітний період

Кредити покупцям 6 місяців 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
 Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість

Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430
4,332,339 (4,110,999) 221,3409,455,757	(4,570,987)	4,884,770	
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	4,661,699
(149,021) 94,352 5,364,331 (608,280)	4,756,051	243,373	
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731
126,9884,091,426 (3,962,707) 128,719	4,088,966	(3,961,978)	
Зменшення через припинення визнання	990,828(83,752)	907,076159,764(136,894)	22,870
1,150,592 (220,646) 929,946			
Збільшення через видачу або придбання	2,386,588	(253,756)	2,132,832
2,386,588 (253,756) 2,132,832	-	-	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(433,029)	368,307(64,772)	433,029		
(368,307) 64,722 - - -					
Зменшення через списання	-	-	563,598(563,598)	-	563,598(563,598) -
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику					
(110,103) (210,901) (321,004) 424,145(434,106)		(9,961) 314,042(645,007)			
(330,965)					
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	21	(21)	-	-	-
-					21 (21)
Загальна сума збільшення (зменшення)	852,649(12,619)	840,030133,812(101,923)	31,890	986,461	
(114,542) 871,919					
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,976,067	(472,607)	5,503,460		
4,466,151 (4,212,922) 253,23010,442,218	(4,685,529)	5,756,689			
Попередній звітний період					
Кредити покупцям за 6 місяців 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	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) 219,5928,277,945	(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)	
151,4644,217,519 (4,066,055) 151,464					
Зменшення через припинення визнання	801,713(64,991)	736,722167,397(143,306)	24,091	969,110	
(208,297) 760,813					
Збільшення через видачу або придбання	1,935,964	(223,140)	1,712,824	-	-
1,935,964 (223,140) 1,712,824					
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(235,360)	213,827(21,533)	235,360		
(213,827) 21,533 - - -					
Зменшення через списання	-	-	-	-	-
490,030					
(490,030) -					
490,030					
(490,030) -					

Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику

(160,790) (143,405) (304,195) 329,598(332,521) (2,923) 168,808(475,926)
(307,118)

Збільшення (зменшення) через курсові різниці - - - 137 (137) - 137 (137)
-

Загальна сума збільшення (зменшення) 738,101(87,727) 650,374(92,332) 86,851 (5,481)
(645,769) (876) 644,893

Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду 4,623,387 (433,262) 4,190,125
4,300,327 (4,086,216) 214,1118,923,714 (4,519,478) 4,404,236

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 6 місяців 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) 223,16554,757
(48,376) 6,381 296,654(67,108) 229,546

У тому числі з непогіршеною кредитною якістю 241,897(18,732) 223,1658,899 (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 66,239 (5,073) 61,166 3,484 (2,515) 969 69,723 (7,588) 62,135

Збільшення через видачу або придбання 120,392(9,428) 110,964- - - 120,392(9,428) 110,964

Зменшення через списання - - - 3,228 (3,228) - 3,228 (3,228) -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (17,554) 14,241 (3,313) 17,554 (14,241)
3,313 - - -

Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику

(24,635) (9,133) (33,786) 6,030 (7,384) (1,354) (18,623) (16,517) (35,140)

Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	11,946	753
12,699 16,872 (15,882) 990 28,818 (15,129) 13,689		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	253,843(17,979)	235,86471,629
(64,258) 7,371 325,472(82,237) 243,235		
Попередній звітний період		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 6 місяців 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)	153,69429,939
(27,346) 2,593 196,167(39,880) 156,287		
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228(12,534)	153,6943,368 (2,045) 1,323 169,596
(14,579) 155,017		
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-
(25,301) 1,270 26,571 (25,301) 1,270		26,571
Зменшення через припинення визнання	36,109 (2,826) 33,283 1,170 (891) 279	37,279 (3,717) 33,562
Збільшення через видачу або придбання	110,450(9,391) 101,059-	- - 110,450(9,391) 101,059
Зменшення через списання	- - -	1,875 (1,875) - 1,875 (1,875) -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(10,678)	8,042 (2,636) 10,678 (8,042) 2,636
- - -		
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику		
(16,825) (6,099) (22,924) 2,424 (2,628) (204) (14,401) (8,727) (23,128)		
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	46,838	(4,622)
42,216 10,057 (7,904) 2,153 56,895 (12,526) 44,369		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	213,066(17,156)	195,91039,995
(35,249) 4,746 253,061(52,405) 200,656		
Станом на 30 червня 2025 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10,707 тис. грн. (31.12.2024 р. - 10,321 тис. грн.), або ? 0,10% від загальної суми кредитного портфеля.		

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 2025 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Придбані або створені знецінені активи

Всього

Іпотечне кредитування

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 442 - - 442

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 442 - - 442

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - -

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 442 -
- 442

Кредити покупцям

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5,929,394 4,450,198 62,626 10,442,218

Мінімальний кредитний ризик 5,497,374 - 36,003 5,553,377

Низький кредитний ризик 429,805- 10,662 440,467

Середній кредитний ризик - 174,8365,262 180,098

Високий кредитний ризик - 138,9185,252 144,170

Дефолтні активи 2,215 4,136,444 5,447 4,144,106

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (462,349) (4,201,318) (21,862) (4,685,529)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5,467,045
248,88040,764 5,756,689

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 253,84371,629 - 325,472

Мінімальний кредитний ризик 239,163- - 239,163

Низький кредитний ризик 14,680 - - 14,680

Середній кредитний ризик - 4,570 - 4,570

Високий кредитний ризик - 4,231 - 4,231

Дефолтні активи - 62,828 - 62,828

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(17,979) (64,258) - (82,237)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 235,8647,371
- 243,235

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

Іпотечне кредитування

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

Кредити покупцям

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
221,1231,947 4,884,770

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 241,89754,757 - 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	-	229,546		223,1656,381

7.

Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки

через (тис.грн.)	інший	сукупний	дохід
Найменування статті	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року	
Акції підприємств з нефіксованим прибутком ⁷²	72		
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом		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	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	42,421	42,835
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	42,421	42,835

Станом на 30 червня 2025 року ОВДП складають:

692 тисячі доларів США (28,816 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 31 липня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,69%.

308 тисяч доларів США (12,825 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 21 серпня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,68%.

У 2025 році кредитний рейтинг України залишається на рівні "Са" за оцінкою рейтингового агентства Moody's, що відповідає "переддефолтному" статусу. Це відображає тривалі наслідки війни з Росією та невизначеність щодо мирних переговорів, які негативно впливають на економіку та фінанси країни.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, з огляду на нещодавні операції з єврооблігаціями, зберегло свій довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті на рівні RD - обмежений дефолт.

8.

Інвестиційна нерухомість
Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 30 червня

2025 року 30 червня

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 (75) (76)

Балансова вартість на звітну дату 6,723 6,874

Первісна (переоцінена) вартість 8,410 8,410

Знос на звітну дату (1,687) (1,536)

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 прибутки (збитки)".

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

Суми доходів і витрат 30 червня 2025 року 30 червня 2024 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 493 403

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. 200,2559,810 1,442 12,506 224,013

Надходження 19,168 5,296 - 344 24,808

Вибуття (16) - - - (16)

30 червня 2025 р. 219,40715,106 1,442 12,850 248,805

Накопичена амортизація

1 січня 2025 р. (92,382) (5,216) (945) (9,314) (107,857)

Нараховано (17,641) (2,466) (53) (415) (20,575)

Вибуття 16 - - - 16

30 червня 2025 р. (110,007) (7,682) (998) (9,729) (128,416)

Залишкова вартість:

1 січня 2025 р. 107,8734,594 497 3,192 116,156

30 червня 2025 р. 109,4007,424 444 3,121 120,389

Вартість

1 січня 2024 р. 170,90815,716 1,442 12,301 200,367

Надходження 16,492 249 - 3,749 20,490

Вибуття - - - - -

30 червня 2024 р. 187,40015,965 1,442 16,050 220,857

Накопичена амортизація

1 січня 2024 р. (73,347) (7,529) (838) (8,486) (90,200)

Нараховано за рік	(17,475)	(996)	(53)	(493)	(19,017)
Вибуття	-	-	-	-	-
30 червня 2024 р.	(90,822)	(8,525)	(891)	(8,979)	(109,217)

Залишкова вартість:

1 січня 2024 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167
30 червня 2024 р.	96,578	7,440	551	7,070	111,639

Вартість внутрішньо згенерованих нематеріальних активів станом на 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року представлена у таблиці нижче:

Найменування

статті Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	Комп'ютерне програмне
забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	забезпечення

30 червня 2025 року 30 червня 2024 рік

Нематеріальні активи на початок періоду

Валова балансова вартість

8,336

2,003

10,339

8,336

2,003

10,339

Накопичена амортизація

(8,336)

(2,003)

(10,339)

(8,336)

(2,003)

(10,339)

Зміни в нематеріальних активах

Накопичена амортизація	-	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---	---

Нематеріальні активи на кінець періоду

Валова балансова вартість 8,336 2,003 10,339 8,336 2,003 10,339

Накопичена амортизація (8,336) (2,003) (10,339) (8,336) (2,003) (10,339)

Станом на звітні дати нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 24,526 тис. грн.(31 грудня 2024 року - 23,201 тис. грн.).

10.

Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

Найменування статті основні засоби	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристаосування та	приладдя
Комунікаційне та мережеве обладнання	обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші	

Усього Вартість

01 січня 2025 р.	132,6163,112	3,432	56,009	38,790	77,053	18,221	50,328	379,561
------------------	--------------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Надходження	32,244	-	503	1,489	824	2,644	393	2,423	40,520
-------------	--------	---	-----	-------	-----	-------	-----	-------	--------

Вибуття	(14,673)	-	-	(663)	(437)	(2,057)	(321)	(274)	(18,425)
---------	----------	---	---	-------	-------	---------	-------	-------	----------

30 червня 2025 р	150,1873,112	3,935	56,835	39,177	77,640	18,293	52,477	401,656
------------------	--------------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Накопичена амортизація

01 січня 2025 р.	(46,239)	(730)	(3,088)	(32,932)	(19,856)	(40,617)	(13,952)
(44,041)	(201,455)						

Нараховано	(20,377)	(104)	(199)	(3,568)	(2,495)	(3,608)	(645)	(1,801)
(32,797)								

Вибуття	7,784	-	-	653	437	2,057	319	198	11,447
---------	-------	---	---	-----	-----	-------	-----	-----	--------

30 червня 2025 р	(58,832)	(834)	(3,287)	(35,847)	(21,914)	(42,168)	(14,278)
(45,644)	(222,804)						

Залишкова вартість

01 січня 2025 р.	86,377	2,382	344	23,077	18,934	36,436	4,269	6,287	178,106
------------------	--------	-------	-----	--------	--------	--------	-------	-------	---------

30 червня 2025 р	91,355	2,278	648	20,988	17,263	35,472	4,015	6,833	178,852
------------------	--------	-------	-----	--------	--------	--------	-------	-------	---------

Вартість

01 січня 2024 р.	124,0842,840	3,031	47,339	31,011	48,790	18,112
------------------	--------------	-------	--------	--------	--------	--------

75,095 350,302

Надходження	15,796	31	250	1.360	3.430	161	343	2.902	24,273
-------------	--------	----	-----	-------	-------	-----	-----	-------	--------

Вибуття	(13,007)	-	-	(3,993)	(45)	(83)	(8)		
	(3,304)	(20,440)							
30 червня 2024 р	126,8732,871	3,281	44,706	34,396	48,868	18,447			
	74,693	354,135							
Накопичена амортизація									
01 січня 2024 р.	(45,885)	(533)	(2,923)	(31,881)	(16,149)	(41,645)	(13,199)		
	(38,378)	(190,593)							
Нараховано	(15,387)	(95)	(51)	(2,700)	(2,034)	(1,367)	(649)		
	(3,524)	(25,807)							
Вибуття	10,908	-	-	3,993	43	83	8		
	3,304	18,339							
30 червня 2024 р	(50,364)	(628)	(2,974)	(30,588)	(18,140)	(42,929)	(13,848)		
	(38,598)	(198,061)							
Залишкова вартість									
01 січня 2024 р.	78,199	2,307	108	15,458	14,862	7,145	4,913	36,717	159,709
30 червня 2024 р	76,509	2,243	307	14,118	16,256	5,939	4,607	36,095	156,074

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 30 червня 2025 року становить 61,561 тис. грн. (31 грудня 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 50,481 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 30 червня 2025 р 30 червня 2024 р

Активи з права користування (будівлі)

Вартість на початок звітнього періоду 73,790 65,748

Надходження 31,423 10,105

Вибуття (14,673) (8,071)

Вартість на кінець звітнього періоду 90,540 67,782

Накопичена амортизація на початок звітнього

періоду(28,158) (29,176)

Нараховано (19,685) (7,575)

Вибуття 7,784 6,891

Накопичена амортизація на кінець звітнього періоду (40,059) (29,860)

Залишкова вартість на початок звітнього періоду 45,632 36,572

Залишкова вартість на кінець звітнього періоду 50,481 37,922

11.

Інші фінансові активи

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 158,23910,904

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 47,232 50,475

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 631 626

Грошові кошти з обмеженим правом використання 224,258239,343

Інші фінансові активи 4,890 3,998

Резерв під знецінення інших фінансових активів (165,316) (16,217)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 269,934289,129

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 4,890 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 9,946 тис. грн. (2024 р - 10,904 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 47,232 тис. грн (2024 р

Збільшення через видачу або придбання	87,744 (17)	87,727	-	-	-	87,744 (17)	87,727
Зменшення через списання	-	-	-	2	(2)	-	(2)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	216	8	224	(216) (8)	(224) -
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(462) 22,915 (77,818)	95 (77,723)	(101,195)		557	(100,638)	23,377
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1,065	(491)	1,065	-	-	-	1,556 (491)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	245,920(12,271)	233,649	211,685(732)		210,95334,235	(11,539)	22,696

12.

Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня

2025 року 31 грудня

2024 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 2,289 3,611

Передоплата за послуги 32,109 2,965

Витрати майбутніх періодів 7,922 6,505

Запаси матеріальних цінностей 5,543 6,706

Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток 25,580 555

Банківські метали 10 9

Інші нефінансові активи 1,015 1,005

Резерв під інші активи (20,482) (3,773)

Усього інших активів 53,986 17,583

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

Залишок станом на початок звітного періоду 3,773 6,608

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року 16,711 (2,536)

Списання інших нефінансових активів - (304)

Курсові різниці (2) 5

Залишок станом на кінець звітнього періоду 20,482 3,773

13.

Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

Юридичні особи: 1,156,858 1,129,486

Поточні рахунки 698,070711,508

Строкові кошти 458,788417,978

Фізичні особи: 4,411,960 3,993,095

Поточні рахунки 792,927717,053

Строкові кошти 3,619,033 3,276,042

Усього коштів клієнтів 5,568,818 5,122,581

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

сума % сума %

Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування 13 0% - -

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 8,457 0,15% 6,545 0,13%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 217,8343,91% 161,2523,15%

Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 244,5794,39% 313,9636,13%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3,721 0,07% 44,465 0,87%

Фізичні особи 4,411,960 79,23% 3,993,095 77,95%

Переробна промисловість 95,842 1,72% 125,2262,44%

Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування) 316,3965,68% 189,6583,70%

Інші 270,0164,85% 288,3775,63%

Усього коштів клієнтів 5,568,818 100% 5,122,581 100%

Станом на 30 червня 2025 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 69,025 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 30 червня 2025 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 271,799 тис. грн. (2024 рік -266,633 тис. грн.), або 4,88% від загальної суми коштів клієнтів (2024 рік - 5,20%).

14.

Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	52,314	61,791
Забезпечення оплати відпусток	70,209	57,372
Залишок на кінець звітного періоду	122,523	119,163

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 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
Використано резерву (216)	-	
Розформовано резерву (59,575)	-	
Курсові різниці (34)	202	
Залишок на кінець звітного періоду	3,674	63,499

Сума інших забезпечень - 3,674 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	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22,510	23,233
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,324	654
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,062	5,950
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	70	11
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	19,033	28,640
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	600	1,053
Кредиторська заборгованість за орендою	52,981	47,237
Інші фінансові зобов'язання	44,141	34,484
Усього інших фінансових зобов'язань	147,721	141,262

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 43,659 тис. грн. (2024 рік - 34,484 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Залишок на початок звітнього періоду		47,237
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежами	(18,972)	(14,093)
Сплачено відсотків за користування	(3,415)	(2,568)
Негрошові операції:		
Визнано зобов'язань протягом звітнього періоду	31,757	15,803
Вибуття протягом звітнього періоду	(7,066)	(2,304)
Нараховано відсотків за користування	3,440	2,581
Залишок на кінець звітнього періоду		52,981
Активи з правом користування включені у рядок "Основні засоби", Примітках 10		37,754

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	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10,424	6,283
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	7,922	5,632
Інша заборгованість	717	653
Усього інших зобов'язань	19,063	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	323,073
Внески за акціями нового випуску	-	-	-
Залишок на 30 червня 2025 року	323,073	323,073	323,073

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 30 червня 2025 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонери Банку :

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 Тігішко 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 проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2025 року в Україні діє воєнний стан.

18.

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 30 червня 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	396,96224,326 (72)	421,216266,96225,158 (19)	292,101	
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	23,018	-	23,018	130,000-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	(53) (53)
Залишок на 30 червня	419,98024,326 (72)	444,234396,96225,158 (72)	422,048	

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.

Згідно Рішення Єдиного акціонера від 29 квітня 2025 року №35/94 та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2024 рік в сумі 460,354 тис.грн. було розподілено наступним чином:

- 23,018 тис. грн. - до резервних фондів Банку;
- 437,336 тис. грн. - залишити на рахунку нерозподіленого прибутку.

Згідно Рішення Єдиного акціонера від 30 квітня 2024 року №32/91 та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2023 рік в сумі 511,310 тис.грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 2,897 тис.грн. було розподілено наступним чином:

- 130,000 тис. грн. - до резервних фондів Банку;
- 384,207 тис. грн. - залишити на рахунку нерозподіленого прибутку.

19.

Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 955,8231,819,458 725,9551,399,531

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю 482 959 1,230 2,535

Депозитні сертифікати Національного банку

України

16,872

49,393

20,135

54,763

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

973,177

1,869,810

747,320

1,456,829

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб 127,818249,858103,873204,593

Строкові кошти юридичних осіб 14,801 28,147 16,512 30,788

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) 1,783 3,415 1,240 2,568

Поточні рахунки 12,718 25,389 16,150 32,780

Усього процентних витрат 157,120306,809137,775270,729

Чистий процентний дохід 816,0571,563,002 609,5451,186,100

20.

Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року За
поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи від страхових компаній 15,003 29,319 13,727 26,224

Розрахунково-касові операції 9,439 18,180 7,102 14,607

Комісійні доходи від обслуговування банківських

рахунків

5,212

10,370

5,839

11,528

Комісійні доходи від операцій з БПК 38,013 73,044 31,573 59,395

Інші 727 1,408 729 1,401

Усього комісійних доходів 68,394 132,32158,970 113,155

Розрахунково-касові операції 3,263 7,625 4,007 6,867

Комісійні витрати від операцій з БПК 40,284 81,888 28,078 52,821

Інші 509 1,019 136 445

Усього комісійних витрат 44,056 90,532 32,221 60,133

Чистий комісійний дохід 24,338 41,789 26,749 53,023

21.

Інші прибутки (збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	451	835	617	1,019
Штрафи пені,що отримані банком	886	1,219	1,449	1,976
Дохід від здачі в оренду сейфів	394	769	335	665
Повернення судових витрат	920	1,635	995	2,308
Доходи від маркетингових досліджень	-	543	2,863	2,863
Інші операційні доходи	308	663	1,225	2,865
Усього інших прибутків (збитків)	2,959	5,664	6,489	9,388

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	527	924	372	835
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	8,248	17,541	8,827	16,906
Експлуатаційні та господарські витрати	11,618	26,383	10,576	22,913
Витрати на телекомунікації	9,124	17,362	6,812	12,117
Професійні послуги	13,550	24,553	7,044	12,845
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2,112	4,708	3,012	5,742

Усього витрат на амортизацію 27,581 53,446 22,672 44,900

23.

Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року За
поточний квартал попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток - - 7,884 7,884

Відстрочений податок на прибуток 44,486 107,335 53,600 114,167

Усього витрати на податок на прибуток 44,486 107,335 61,484 122,051

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:

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2024 року 30 червня 2023 року

Прибуток (збиток) до оподаткування 429,222 100% 488,094 100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 107,305 25% 122,023 25%

Вплив постійних податкових різниць 30 0,01% 28 0,01%

Витрати з податку на прибуток 107,335 25,01% 122,051 25,01%

24.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року За
поточний квартал попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Випущені прості акції на 1 січня 323,073 323,073 323,073 323,073

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073 323,073 323,073 323,073

Прибуток за звітний період, що належить власникам простих акцій банку 133,548 321,887 184,401 365,990

Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію 0,41 1,00
0,57 1,13

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 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

(тис.грн)

Найменування статті	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
---------------------	---------------------	---------------------

Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,414,921	1,516,453
--------------------------------	-----------	-----------

Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	
----------------------------------	---	--

Капітал 1 рівня (К1)	1,414,921	1,516,453
----------------------	-----------	-----------

Регулятивний капітал	1,414,921	1,516,453
----------------------	-----------	-----------

Усього активів, зважених на ризик	6,782,215	5,801,350
-----------------------------------	-----------	-----------

Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)		383,052356,538
---	--	----------------

Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	480	915
--	-----	-----

Непокритий кредитний ризик (НКР)	36,634	44,067
----------------------------------	--------	--------

Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 9,25% (станом на 31.12.2024 -8,5%)

13,37% 16,25%

фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)

13,37% 16,25%

фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)

13,37% 16,25%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на звітні дати складає 1,414,921 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516,453 тисячі гривень).

Станом на 30 червня 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 дозволяє уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів.

В першому півріччі 2025 року місцевими судами м. Дніпро було прийнято рішення сплати Банком коштів на користь позивачів, але Верховний суд України, розглянувши касаційні скарги, подані Банком та прийняв рішення щодо зупинення виконання рішень судів, а стягнуті грошові кошти залишити заблокованими на рахунках приватного виконавця. (див.Примітка 11 та 14 цього звіту).

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані	8,467.494	7,772,851	
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		8,467.494	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 30 червня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	7,772,851	-	7,772,851
Надані зобов'язання з кредитування	4,494,446	-	4,494,446
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(3,799,803)	-	(3,799,803)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	8,467,494	-	8,467,494

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 червня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	33,832,406	-	33,832,406
Надані зобов'язання з кредитування	3,558,655	-	3,558,655

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)
(29,867,985) - (29,867,985)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 7,523,076 - 7,523,076

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:

(тис. грн.)

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

До 1 року 39,250 31,670

Від 1 року до 2 років 17,020 15,003

Від 2 років до 3 років 3,098 6,740

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 59,368 53,413

Банк - орендодавець

Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами

операційної
(тис.грн.)

оренди:

Найменування статті 30 червня 2025 року 31 грудня 2024 року

До 1 року 727 353

Від 1 року до 2 років 1,103 1,951

Від 2 років до 3 років 1,075 950

Від 3 років до 4 років 1,157 -

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 4,062 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 30 червня 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1,146,452	-	1,146,452	-
Кредити та аванси клієнтам	6,000,366	-	-	5,472,263	
Інвестиційні цінні папери	42,421	-	42,552	-	
Інші фінансові активи	269,934	-	269,934		
Усього фінансових активів	7,459,173	-	1,189,004	5,742,197	
Кошти клієнтів	5,568,818	-	-	5,199,266	
Інші фінансові зобов'язання	147,721	-	147,721		
Усього фінансових зобов'язань	5,716,539	-	-	5,346,987	

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

(тис.грн.)

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:

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 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 інструмент-ти, що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	1,146,452	-	1,146,452	1,658,214	-	1,658,214
Кредити та заборгованість клієнтів	6,000,366	-	6,000,366	5,114,777	-	5,114,777
Інвестиційні цінні папери до погашення	42,421	-	42,421	42,835	-	42,835
Інші фінансові активи	269,934-	269,934	289,129-	289,129		
Усього фінансових активів	7,459,173	-	7,459,173	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 30 червня 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	30 червня 2025		
Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів	-	18	142
Інші активи	-	-	1
Кошти клієнтів	-	6	33,106 27,508
Інші фінансові зобов'язання	-	2,579	-

Найменування статті	2024 рік		
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

6 місяців 2025

Материнська

компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші

пов'язані

сторони

Процентні доходи - - 1 20

Процентні витрати (800) (24) (1,106) (1,496)

Комісійні доходи 1 - 12 6

Інші операційні доходи - - 2 11

Адміністративні та інші операційні витрати - (1) (89,831) (87)

Найменування статті

6 місяців 2024

Материнська

компанія Провідний управлінський персонал Інші

пов'язані

сторони

Процентні доходи - - 25

Процентні витрати (2,071) (1,147) (1,659)

Комісійні доходи 1 10 7

Інші операційні доходи - 2 11

Адміністративні та інші операційні витрати - (73,742) (60)

