



*Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 червня 2025 року*

**I півріччя
2025**

ЗМІСТ

<i>Звіт (висновок) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку</i>	<i>3</i>
<i>Проміжна скорочена фінансова звітність</i>	
<i>Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2025 року</i>	<i>6</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 червня 2025 року</i>	<i>7</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 червня 2025 року</i>	<i>8</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 30 червня 2025 року</i>	<i>9</i>
<i>Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності</i>	<i>11</i>



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

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

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

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

ЗВІТ (ВИСНОВОК) ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства «Ідея Банк»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (баланс) акціонерного товариства «Ідея Банк» (ідентифікаційний код 19390819, місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; надалі - «Банк») на 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 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.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
станом на 30 червня 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2025 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2024 (перевірено аудитом)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,146,452	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	6	6,000,366	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	7	42,421	42,835
Інвестиційна нерухомість	8	6,723	6,798
Поточні податкові активи		11,984	-
Відстрочені податкові активи		138,902	246,237
Нематеріальні активи	9	120,389	116,156
Основні засоби	10	178,852	178,106
Інші фінансові активи	11	269,934	289,129
Інші нефінансові активи	12	53,986	17,583
Загальна сума активів		7,970,009	7,669,835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	5,568,818	5,122,581
Забезпечення	14	126,197	182,662
Інші фінансові зобов'язання	15	147,721	141,262
Інші нефінансові зобов'язання	16	19,063	12,568
Поточні податкові зобов'язання		-	424,439
Загальна сума зобов'язань		5,861,799	5,883,512
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	323,073	323,073
Емісійні різниці	17	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	18	419,980	396,962
Інші резерви	18	24,254	24,254
Нерозподілений прибуток		1,144,262	845,393
Загальна сума власного капіталу		2,108,210	1,786,323
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		7,970,009	7,669,835

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 серпня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД** (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився
30 червня 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2025 рік		2024 рік	
		(не перевірено аудитором)			
		II квартал 2025 року	6 місяців 2025 року	II квартал 2024 року	6 місяців 2024 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	19	973,177	1,869,810	747,320	1,456,829
Комісійні доходи	20	68,394	132,321	58,970	113,155
Дохід від звичайної діяльності		1,041,571	2,002,131	806,290	1,569,984
Процентні витрати	19	(157,120)	(306,809)	(137,775)	(270,729)
Комісійні витрати	20	(44,056)	(90,532)	(32,221)	(60,133)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,707	11,729	7,107	14,953
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(630)	(1,305)	(332)	(548)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9		(383,192)	(636,142)	(186,469)	(354,930)
Інші прибутки (збитки)	21	2,959	5,664	6,489	9,388
Витрати на виплати працівникам	22	(224,428)	(392,068)	(137,373)	(267,532)
Амортизаційні витрати	22	(27,581)	(53,446)	(22,672)	(44,900)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(19,004)	(93,297)	(57,119)	(109,991)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(15,192)	(16,703)	(26)	2,568
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	(14)	(36)
Прибуток до оподаткування		178,034	429,222	245,885	488,094
Витрати з податку на прибуток	23	(44,486)	(107,335)	(61,484)	(122,051)
Прибуток за звітний період		133,548	321,887	184,401	366,043
Інший сукупний дохід		-	-	-	(53)
Усього сукупного доходу		133,548	321,887	184,401	365,990
Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію	24	0,41	1,00	0,57	1,13

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 серпня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за період, що закінчився 30 червня 2025 року

(тис.грн)

За 6 місяців 2025 року (не перевірено аудитором)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	396,962	24,254	845,393	1,786,323
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	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 аудитором)	323,073	196,641	419,980	24,254	1,144,262	2,108,210
За 6 місяців 2024 року (не перевірено аудитором)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	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)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитором)	323,073	196,641	396,962	25,086	750,250	1,692,012

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 серпня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за період, що закінчився 30 червня 2025 року

(тис.грн)

Найменування статті	6 місяців 2025	6 місяців 2024
	(не перевірено аудитором)	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	429,222	488,094
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 22)	53,446	44,900
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	609,044	352,362
Амортизація дисконту/(премії)	(14,353)	(12,046)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	1,305	548
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 19)	(1,869,813)	(1,456,829)
Нараховані процентні витрати (Примітка 19)	306,809	270,729
Процентні доходи отримані	1,698,189	1,320,826
Процентні витрати сплачені	(290,322)	(266,360)
Інші коригування негрошових статей	3,363	(29,867)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	926,890	712,357
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,214,720)	(922,812)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(180,642)	(5,470)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	433,862	317,691
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	5,372	26,731
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(29,238)	128,497
Податок на прибуток, що сплачений	(436,424)	(443,925)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(465,662)	(315,428)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	121,614
Придбання цінних паперів	-	(28,133)
Придбання основних засобів	(9,008)	(8,460)
Придбання нематеріальних активів	(24,807)	(20,490)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(33,815)	64,531

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15)	(18,972)	(14,093)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 15)	(3,415)	(2,568)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(22,387)	(16,661)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	10,102	8,295
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(511,762)	(259,263)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	1,658,214	1,443,184
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)	1,146,452	1,183,921

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 серпня 2025 року


Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 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 тиснутиме на ціни з боку собівартості виробництва продукції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

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

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 підтримує 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 стале 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% р/р), компенсуючи несуттєве скорочення попереднього кварталу. Головним джерелом приросту чистих активів банківського сектору є нарощування кредитного портфеля клієнтів, – на 7.6%. Зобов'язання банків зросли на 3.5% за квартал (11.7% р/р). З початку року зростання становило 1.6%. Основним рушієм стало зростання основи фіндування – 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

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

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	325,472	296,654
Кредити покупцям -фізичним особам	10,442,218	9,455,757
Іпотека	442	461
Усього кредитів	10,768,132	9,752,872
Резерв під 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:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 червня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142,861	1,33%	132,277	1,36%
Фізичні особи	10,442,660	96,98%	9,456,218	96,96%
Переробна промисловість	28,311	0,26%	25,350	0,26%
Інші	154,300	1,43%	139,027	1,42%
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	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	461	-	461	-	-	-	461	-	461
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	461	-	461	-	-	-	461	-	461
Зменшення через припинення визнання	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
	Іпотечне кредитування 6 місяців 2024 року								
Попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
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	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430	4,332,339	(4,110,999)	221,340	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	4,661,699	243,373	(149,021)	94,352	5,364,331	(608,280)	4,756,051
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731	4,088,966	(3,961,978)	126,988	4,091,426	(3,962,707)	128,719
Зменшення через припинення визнання	990,828	(83,752)	907,076	159,764	(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	(64,722)	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)	840,030	133,812	(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)	253,230	10,442,218	(4,685,529)	5,756,689
	Кредити покупцям за 6 місяців 2024 року								
Попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	801,713	(64,991)	736,722	167,397	(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)	214,111	8,923,714	(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)	223,165	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,897	(18,732)	223,165	8,899	(5,403)	3,496	250,796	(24,135)	226,661
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	45,858	(42,973)	2,885	45,858	(42,973)	2,885
Зменшення через припинення визнання	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)	235,864	71,629	(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)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Зменшення через припинення визнання	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)	195,910	39,995	(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
<i>Іпотечне кредитування</i>				
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
<i>Кредити покупцям</i>				
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	-	174,836	5,262	180,098
Високий кредитний ризик	-	138,918	5,252	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	248,880	40,764	5,756,689
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	253,843	71,629	-	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	235,864	7,371	-	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
<i>Іпотечне кредитування</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-	-	461
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	461	-	-	461
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-	-	461
<i>Кредити покупцям</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,120,959	4,331,143	3,655	9,455,757
Мінімальний кредитний ризик	4,772,341	-	2,235	4,774,576
Низький кредитний ризик	345,858	-	245	346,103
Середній кредитний ризик	-	155,993	225	156,218
Високий кредитний ризик	-	87,379	31	87,410
Дефолтні активи	2,760	4,087,771	919	4,091,450
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(459,259)	(4,110,020)	(1,708)	(4,570,987)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,661,700	221,123	1,947	4,884,770
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,897	54,757	-	296,654
Мінімальний кредитний ризик	124,518	-	-	124,518
Низький кредитний ризик	90,098	-	-	90,098
Середній кредитний ризик	5,288	3,651	-	8,939
Високий кредитний ризик	2,505	1,280	-	3,785
Дефолтні активи	19,488	49,826	-	69,314
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18,732)	(48,376)	-	(67,108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223,165	6,381	-	229,546

7. Інвестиції в цінні папери

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

Найменування статті	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком 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 "Ca" 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

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.	200,255	9,810	1,442	12,506	224,013
Находження	19,168	5,296	-	344	24,808
Вибуття	(16)	-	-	-	(16)
30 червня 2025 р.	219,407	15,106	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.	107,873	4,594	497	3,192	116,156
30 червня 2025 р.	109,400	7,424	444	3,121	120,389
Вартість					
1 січня 2024 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
Находження	16,492	249	-	3,749	20,490
Вибуття	-	-	-	-	-
30 червня 2024 р.	187,400	15,965	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	30 червня 2025 року		30 червня 2024 рік	
				Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	Комп'ютерне програмне забезпечення
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:

Найменування статті	(тис.грн.)								
	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Прийомні та пристосування	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Усього
Вартість									
01 січня 2025 р.	132,616	3,112	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	150,187	3,112	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.	124,084	2,840	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	126,873	2,871	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 звітного періоду	73,790	65,748
Надходження	31,423	10,105
Вибуття	(14,673)	(8,071)
Вартість на кінець звітного періоду	90,540	67,782
Накопичена амортизація на початок звітного періоду	(28,158)	(29,176)
Нараховано	(19,685)	(7,575)
Вибуття	7,784	6,891
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду	(40,059)	(29,860)
Залишкова вартість на початок звітного періоду	45,632	36,572
Залишкова вартість на кінець звітного 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	158,239	10,904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	47,232	50,475
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	631	626
Грошові кошти з обмеженим правом використання	224,258	239,343
Інші фінансові активи	4,890	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(165,316)	(16,217)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	269,934	289,129

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

Суттєве збільшення дебіторської заборгованості за операціями з клієнтами та банками відбулось за рахунок суми 148,293 тис. грн. (кошти, які стягнуті з Банку приватним виконавцем на виконання рішень суду. Але рішенням Верховного суду України було призупинено виконання рішень судів нижчої інстанції, у зв'язку з чим стягнуті грошові кошти були заблоковані. Дебіторська заборгованість Банком зарезервована в розмірі 100%).

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2025 рік (тис.грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	10,775	(10,762)	13	305,346	(16,217)	289,129
Зменшення через припинення визнання або погашення	96,041	(480)	95,561	135	(130)	5	96,176	(610)	95,566
Збільшення через видачу або придбання	198,353	(148,237)	50,516	-	-	-	198,353	(148,237)	50,516
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	148,217	(148,090)	127	(148,217)	148,090	(127)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(265,978)	285,044	19,066	293,532	(287,333)	6,199	27,554	(2,289)	25,265
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	173	817	990	-	-	-	173	817	990
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	279,155	(17,622)	261,533	156,095	(147,694)	8,401	435,250	(165,316)	269,934

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2024 року

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	225,745	(789)	224,956	11,426	(11,420)	6	237,171	(12,209)	224,962
Зменшення через припинення визнання або погашення	2,381	-	2,381	352	(351)	1	2,733	(351)	2,382
Збільшення через видачу або придбання	87,744	(17)	87,727	-	-	-	87,744	(17)	87,727
Зменшення через списання	-	-	-	2	(2)	-	2	(2)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	216	8	224	(216)	(8)	(224)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(101,195)	557	(100,638)	23,377	(462)	22,915	(77,818)	95	(77,723)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1,556	(491)	1,065	-	-	-	1,556	(491)	1,065
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	211,685	(732)	210,953	34,235	(11,539)	22,696	245,920	(12,271)	233,649

12. Інші нефінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2,289	3,611
Передплата 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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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 звітного періоду	20,482	3,773

13. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи:	1,156,858	1,129,486
Поточні рахунки	698,070	711,508
Строкові кошти	458,788	417,978
Фізичні особи:	4,411,960	3,993,095
Поточні рахунки	792,927	717,053
Строкові кошти	3,619,033	3,276,042
Усього коштів клієнтів	5,568,818	5,122,581

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	217,834	3,91%	161,252	3,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	244,579	4,39%	313,963	6,13%
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%	125,226	2,44%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	316,396	5,68%	189,658	3,70%
Інші	270,016	4,85%	288,377	5,63%
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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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 звітного періоду	47,237	38,335
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежем	(18,972)	(14,093)
Сплачено відсотків за користування	(3,415)	(2,568)
Негрошові операції:		
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	31,757	15,803
Вибуття протягом звітного періоду	(7,066)	(2,304)
Нараховано відсотків за користування	3,440	2,581
Залишок на кінець звітного періоду	52,981	37,754

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби», Примітках 10

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	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714

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

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 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 Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

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

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	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(19)	292,101
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	23,018	-	-	23,018	130,000	-	-	130,000
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Залишок на 30 червня	419,980	24,326	(72)	444,234	396,962	25,158	(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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал	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	955,823	1,819,458	725,955	1,399,531
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	127,818	249,858	103,873	204,593
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	157,120	306,809	137,775	270,729
Чистий процентний дохід	816,057	1,563,002	609,545	1,186,100

20. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал	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	132,321	58,970	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)

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	3,012	5,742	2,112	4,708
Відрахування до ФГВФО	7,905	13,855	5,003	9,799
Витрати під інші забезпечення	(59,575)	(59,575)	-	-
Спонсорство та добродійність	124	142	457	464
Поштово-телефонні витрати	7,503	14,454	4,900	9,012
Витрати на маркетинг та рекламу	12,5389	23,862	8,792	16,407
Інші адміністративні та операційні витрати	4,429	8,054	2,224	3,985
Усього адміністративних та інших операційних витрат	19,004	93,297	57,119	109,991

Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	196,844	337,056	116,237	225,337
Нарахування на фонд заробітної плати	24,331	48,013	18,384	36,395
Інші виплати працівникам	3,253	6,999	2,752	5,800
Усього витрати на утримання персоналу	224,428	392,068	137,373	267,532

Витрати зносу та амортизація

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	6,335	13,186	5,499	11,091
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	10,975	20,575	9,956	19,017
Амортизація активу з права користування	10,271	19,685	7,217	14,792
Усього витрат на амортизацію	27,581	53,446	22,672	44,900

23. Витрати з податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	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:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	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 тривірневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

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

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

Структура регулятивного капіталу на звітні дати

Найменування статті	(тис.грн)	
	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)	383,052	356,538
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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2025 року Стадія 1	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

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	7,772,851	-	7,772,851
Надані зобов'язання з кредитування	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

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	33,832,406	-	33,832,406
Надані зобов'язання з кредитування	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:

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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 оренди:

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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

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 інструменти, 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	-	-
			2024 рік	
Найменування статті	Материнська компанія		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-		69	178
Інші активи	-		1	-
Кошти клієнтів	29,916		21,452	22,818
Інші зобов'язання	9,406		-	-

Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	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)

Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2025		Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2024	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	85,090	4,581	70,355	3,225

29. Події після дати балансу

Війна в Україні

Як зазначено у примітці 2 цієї проміжної скороченої фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

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

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 серпня 2025 року


Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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