

Титульний аркуш

29.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

Л-2025/3520

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819) за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса вебсайту)

29.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Розділ I

п.1.2 - 1.3 - Інформація відсутня;

п.1.6 - Інформація відсутня;

п.2.4 - Посадові особи не володіють акціями Банку;

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

п.4.5 - 4.6 - Інформація не надається;

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

Розділ II

п.1.2 - п.1.11 - Інформація відсутня;

Розділ III

п.2 - Огляд проміжної фінансової звітності на час подання звіту емітента за 3 квартал 2025 року не проводився.

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

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	22.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032)235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	1009
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N64.19 - Інше грошове посередництво д/в д/в
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

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

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"Україна Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 02.09.2025	uaAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№24/301-рк 24.03.2025	Національний банк України	штраф - 102000,0 грн.	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання банків, оверсайта платіж. інфраструктури №24/301-рк від 24.03.25р., лист НБУ №Вх.БТ-2025/362 від 25.03.2025р.	Сплачено
2	№77457733 11.03.2025	Галицький ВДВС м.Львова	штраф - 3028,0 грн.	Ухвала суду згідно ВП № 77457733 від 11.03.2025 року.	Сплачено

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

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

Інформація щодо посадових осіб

Рада

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

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

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович			1964	Вища	36	ВАТ "Астра Банк" д/в Голова Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
2	Член Правління, Фінансово-операційний Директор	Луценко Олег Володимирович			1971	Вища	33	ВАТ "Астра Банк" д/в Заступник Голови Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
3	Член Правління, Директор з ризиків	Синишин Ростислав Тарасович			1982	Вища	19	АТ "Ідея Банк" з 03.2016 до 10.2022; ТОВ "НоваПей" - з 11.2022 до 03.2024; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" - з 04.2024 до 08.2025. АТ "Ідея Банк" - 19390819; ТОВ "НоваПей" -38324133; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО";- 43170392. Член Правління; СRO, Директор з ризиків, член Правління ;СRO, директор з ризиків, член Правління .	02.09.2025 до 01.11.2026	Ні
4	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович			1969	Вища	23	ПАТ "Альфа Банк" 23494714 Директор Департаменту роздрібних продажів	01.11.2023 3 роки	Ні
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел			1967	Вища	20	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь) д/в Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2023 3 роки	Ні

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна			1959	Вища	43	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Заступник Головного бухгалтера	01.07.2010 Необмежено	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

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

3. Структура власності

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Станом на 01.10.2025 року АТ "Ідея Банк" входить до складу Асоціації Компаній TAS Group. Володіє акціями АТ "Ідея Банк" АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)(Кіпр). Місцезнаходження: Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 поверх, офіс 301, 1066, Нікосія, Кіпр).

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

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

Станом на 01.10.2025 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

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

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

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-1 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше. Нематеріальні активи До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/ фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року. Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років. Нарухування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

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

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 2,234 млн. грн., збільшився на 448 млн. грн. у порівнянні з 2024 роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 9 місяців 2025 року склав 447,5 млн.грн.

Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2025 року складає 1,795 млн.грн. (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516 млн.грн.)

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

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

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

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа; 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 3) середньореалізаційні ціни продуктів; 4) загальна сума виручки; 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів; 6) залежність від сезонних змін; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; 9) канали збуту; 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи; 15) перспективні плани розвитку особи;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

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

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки.

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

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

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

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

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

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

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

зростання виробничих потужностей після її завершення.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію - поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності. Голова податкового комітету Верховної Ради України зареєстрував законопроект, яким пропонується знову запровадити ставку податку на прибуток - 50% з 2026 року.

У Національному банку вважають ініціативу запровадити підвищену ставку податку втретє "небезпечною". За словами регулятора, таке рішення може не лише негативно вплинути на ліквідність банківського сектору через необхідність сплати значних сум податків, але й поставити під загрозу виконання низкою банків, зокрема державних, програм капіталізації.

Виникає ризик невиконання низкою банків, в тому числі й державними, програм капіталізації за результатами оцінки стійкості 2025 року та регуляторних вимог в межах інтеграції з ЄС, що може призвести до потреби докапіталізації окремих держустанов коштом платників податків.

Регулятор також наголошує, що повторне застосування екстраординарної ставки може підірвати довіру до податкової системи та стимулюватиме банки до пошуку способів ухилення від сплати податків, так званого "податкового арбітражу".

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

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

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити. Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів. Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2025 Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

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

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

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

Середньооблікова чисельність працівників станом на 30 вересня 2025 року в АТ "Ідея Банк" складає 1009 осіб. 2 особи працювало на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці за звітний період становить 504,9 млн. грн. (у порівнянні з відповідним періодом минулого року збільшився на 116,7 млн. грн.).

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

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

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

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

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

АТ "Ідея Банк" є учасником банківської групи ТАС.

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України

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

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

Активи Банку на кінець звітного періоду склали 8,992 млн. грн., збільшились на 1 322 млн. грн. у порівнянні з 2024 роком. Зміна обсягів активів Банку обумовлена збільшенням статті "кредити та аванси клієнтам". Високоліквідні активи Банку складають більше 18,5% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Розмір кредитного портфелю Банку на кінець дня 30 вересня 2025 року складає 6,565 млн. грн. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфелю проблемної кредитної заборгованістю вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець вересня 2025 року склав 10,654 млн. грн., збільшився на 901 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2024 року.

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець звітного періоду обсяг коштів клієнтів Банку складають 6,334 млн. грн. та збільшився на 1

211 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2024 року в основному за рахунок коштів фізичних осіб, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни.

Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 339,57 % (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 2,234 млн. грн., збільшився на 448 млн. грн. порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками. Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2025 року складає 1,795 млн.грн. (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516 млн.грн).

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

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 9 місяців 2025 року склав 448 млн.грн., (за відповідний період минулого року 534 млн.грн. прибутку). За результатами 9 місяців 2025 року Банк заробив 2,464 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 582 млн. грн. більше, у порівнянні з відповідним періодом 2024 року.

Чистий комісійний дохід Банку за 9 місяців 2025 року склав 64 млн.грн., що на 12 млн.грн. більше, ніж за відповідний період 2024 року.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку враховуючи витрати на амортизацію та виплати працівникам склали 1,000 млн. грн., що на 323 млн. грн. більше, ніж за відповідний період 2024 року, що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 9 місяців 2025 році склав 39,1%.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	132 227	124 114	45 632	45 284	177 859	169 398
будівлі та споруди	41 250	40 624	45 632	45 284	86 882	85 908
машини та обладнання	72 462	72 040	0	0	72 462	72 040
транспортні засоби	344	550	0	0	344	550
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	18 171	10 900	0	0	18 171	10 900
2. Невиробничого призначення:	7 045	6 972	0	0	7 045	6 972
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 798	6 730	0	0	6 798	6 730
інші	247	242	0	0	247	242
Усього	139 272	131 086	45 632	45 284	184 904	176 370
Додаткова інформація	<p>Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-7 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	18 962	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6 739 362	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6 758 324	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534
Місцезнаходження	79066, Україна, місто Львів, Монастирського,2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
Номер телефону	(032) 297-87-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Правила ЦДЦП

інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044)482-52-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

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

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

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20197074

Місцезнаходження	49000, Україна, місто Дніпро, Андрія Фабра,4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Номер телефону	(056) 370-30-43
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг

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

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

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ,

	Дмитрівська,46 корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Номер телефону	(044) 200-02.18
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

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

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Станом на 01.10.2025 року організаційна структура Банку включає Головний банк та 72 відділення	Відділення	Україна, Україна	Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку

URL-адреса: Повний перелік працюючих відділень <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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

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

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

інформація	
------------	--

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

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

3. Твердження щодо проміжної інформації

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

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Звернення Голови Наглядової ради

2024 рік став ще одним роком героїчної боротьби України з російською бандитською агресією. Робота "Ідея Банку" в умовах бойових дій, злочинних атак на критичну інфраструктуру та мирне населення України вимагала від усього персоналу Банку великої мужності, рішучості та особистої відданості. Хочу запевнити, що Наглядова рада це бачить і цінує. Ми сповнені захоплення та вдячності за вашу роботу та ставлення.

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

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

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

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

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

Слава Україні!

Піотр Чарнецькі,

Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Михайло Власенко,

Голова Правління АТ "Ідея Банк"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу подальшого безперервного функціонування.

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи, необхідні для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 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.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 623 114	1 658 214
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	6 564 904	5 114 777
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 730	6 798
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	133 479	246 237
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	280 223	289 129
Інші активи	1140	46 570	17 583
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	8 992 177	7 669 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	6 334 190	5 122 581
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	18 962	424 439
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	235 234	141 262
Інші зобов'язання	2090	20 805	12 568
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	6 758 324	5 883 512
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0

Резерви та інші фонди банку	3040	419 980	396 962
Резерви переоцінки	3050	24 254	24 254
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 269 905	845 393
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 233 853	1 786 323
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	8 992 177	7 669 835

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":42 104, попередній період - 42 835;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 169 640, попередній період - 178 106;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 125 413, попередній період - 116 156;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 149 133, попередній період - 182 662:

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

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 951 956	2 294 788
Процентні витрати	1005	-487 885	-412 193
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	201 842	172 622
Комісійні витрати	1045	-138 175	-96 142
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	15 883	21 318
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 457	-1 065
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-341 353	-199 306
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	596 760	711 793
Витрати на податок на прибуток	1510	-149 230	-178 225
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	447 530	533 568
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-53
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	447 530	533 515
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,39000	1,65000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 2 951 956, попередній період - сума - 2 294 788, відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 3 153 798; попередній період - сума - 2 467 430;

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів, визначені згідно з МСФЗ 9" - сума (985 848), попередній період - сума - (603 733);

Звітний період: стаття "Інші прибутки(збитки)" - сума 67 787 - попередній період - сума - 11 937;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - (26 629), попередній період - сума - 2 944;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (576 332), попередній період - сума (411 400);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (83 029), попередній період - сума - (67 948).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - , попередній періодсума -(49).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Примітки:

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

(тис.грн)

За 9 місяців 2025 року (не перевірено аудитом)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різни	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	396,962	24,254	845,393	1,786,323
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	447,530	447,530
Всього сукупний дохід	-	-	-	-	447,530	447,530
Розподіл прибутку (Примітка 18)	-	-	23,018	-	(23,018)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	419,980	24,254	1,269,905	2,233,853

За 9 місяців 2024 року (не перевірено аудитом)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	533,568	533,568
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Всього сукупний дохід	-	-	-	(53)	533,568	533,515
Розподіл прибутку (Примітка 18)	-	-	130,000	-	(130,000)	-

Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом) 323,073	196,641	396,962	25,086	917,775	1,859,537
--	---------	---------	--------	---------	-----------

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2025

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	596 760	711 793
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	83 029	67 948
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	-27 089	-10 996
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 457	1 065
(Нараховані доходи)	1150	-2 951 956	-2 294 788
Нараховані витрати	1155	487 885	412 193
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	26 306	-10 809
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 396 379	1 142 870
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-2 013 934	-1 349 072
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 195 390	191 695
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	486 022	15 340
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-441 949	-448 784

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	44 073	-433 444
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-41 378	-40 689
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	41 647	121 614
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-11 622	-20 035
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-42 512	-31 655
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-53 865	29 235
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-34 071	-25 154
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	8 763	16 779
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-35 100	-412 584
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 658 214	1 443 184
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 623 114	1 030 600

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 2 663 018; попередній період - сума - 2 067 768;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (458 680); попередній період - сума- (402 142);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення

корис-ності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 975 649; попередній період - сума - 600 838;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (193 785), попередній період - 25 354;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 101 972, попередній період - 4 493;

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (28 994); попередній період - (21 354);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (5 077); попередній період - (3 800);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2025 року

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку 36 років. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.).

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

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

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

Основна діяльність.

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

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

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

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

Регіональна мережа Банку станом на 30 вересня 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 вересня 2025 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1009 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.

Повномасштабне вторгнення росії завдало великого удару економіці України, але попри все вона виявилась напорчуд стійкою. Формула стійкості під час повномасштабної війни - це сукупність стійкості уряду, бізнесу, населення й масштабної військової та фінансової міжнародної підтримки України.

Уряд залишався дієвим та активно включився в переговори з іншими державами, бізнес адаптувався до нових умов, громадяни України почали масово підтримувати ЗСУ, а громадянське суспільство активно працювало над розробкою реформ, підготовкою перемовин про вступ України до ЄС, гуманітарною допомогою тощо.

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.

Сьогодні майже половина державних витрат фінансується за рахунок міжнародної допомоги, яка часто надходить як позики, хоча і пільгові. Державний борг наблизився до 100% ВВП. До цього навіть під час епідемії коронавірусу уряд зумів утримати його на рівні 50% ВВП, на відміну від багатьох інших країн.

Бюджет 2025 року передбачає потребу в зовнішньому фінансуванні в сумі понад 40 млрд доларів США, яка забезпечена фінансуванням з боку G7. Обсяги фінансування на 2026 рік не відповідають реальним потребам, що вимагає термінового вирішення питання про використання заморожених російських активів після 2025 року. Міжнародні партнери мають почати надавати допомогу Україні не лише за рахунок прибутків із заморожених російських активів, але й з основної суми, щоб агресор вже зараз розплачувався за свої дії.

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.

На початку жовтня росія здійснила масовані удари по Харківській і Полтавській областях, що призвело до серйозних пошкоджень газовидобувної інфраструктури. За оцінками ІЕД, близько 60% видобутку газу в країні тимчасово зупинилося.

Українська економіка зростає, але наприкінці третього кварталу темпи відновлення знизилися. У другому кварталі 2025 року ВВП зріс на 0,7% рік до року, а у третьому - на 2,6%. Водночас у вересні 2025-го зростання сповільнилося через падіння агровиробництва, проблеми з експортом і перебої в енергетиці після атак росії.

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.

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.

На протязі звітної періоду 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.

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

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14,3% у річному вимірі). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість сповільнення базової інфляції (до 12,1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого здорожчання продовольства та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці. Інфляція у вересні сповільнилася до 11,9% р/р. Національний банк залишив облікову ставку на рівні 15,5%, проте більшість експертів очікують її зниження до кінця року.

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 01 жовтня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 46 518,6 млн дол. США. У вересні вони зросли на 1,1%. Така динаміка зумовлена надходженнями від міжнародних партнерів на тлі зменшення обсягів чистого продажу валюти Національним банком на валютному ринку. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,1 місяця майбутнього імпорту.

Голова податкового комітету Верховної Ради України зареєстрував законопроект, яким пропонується знову запровадити ставку податку на прибуток - 50% з 2026 року.

У Національному банку вважають ініціативу запровадити підвищену ставку податку втретє "небезпечною". За словами регулятора, таке рішення може не лише негативно вплинути на ліквідність банківського сектору через необхідність сплати значних сум податків, але й поставити під загрозу виконання низкою банків, зокрема державних, програм капіталізації.

Виникає ризик невиконання низкою банків, в тому числі й державними, програм капіталізації за

результатами оцінки стійкості 2025 року та регуляторних вимог в межах інтеграції з ЄС, що може призвести до потреби докапіталізації окремих держустанов коштом платників податків.

Регулятор також наголошує, що повторне застосування екстраординарної ставки може підірвати довіру до податкової системи та стимулюватиме банки до пошуку способів ухилення від сплати податків, так званого "податкового арбітражу".

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

За підсумками січня - серпня 2025 року чистий прибуток банківської системи зріс до 106,4 млрд грн.

Хоча це лише на 321 млн грн більше, ніж за вісім місяців 2024 року, торішній результат уже був історичним максимумом і саме він наприкінці року став підставою для підвищення ставки податку на прибуток із 25% до 50%. За даними НБУ, за вісім місяців банки сплатили 29,5 млрд грн податку на прибуток, що на 1,2 млрд грн менше, ніж торік.

Доходи банків за цей період зросли на 10% - до 372,9 млрд грн, а витрати - на 15% (до 266,5 млрд грн).

Процентні доходи збільшилися до 264,2 млрд грн, тоді як процентні витрати зросли до 89,5 млрд грн, що дозволило банкам утримати високий рівень процентної маржі.

Сектор успішно виконує нормативи регулятивного капіталу на рівні 10%, лише один малий банк порушив норматив достатності капіталу.

З вересня банки дотримуються коефіцієнта левериджу на рівні не менше 3%. Тестові розрахунки показували, 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 вересня 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 компанії 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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	103,59774,060	
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		466,729399,679
Кореспондентські рахунки в банках України 185,880		162,826
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	7	63
Депозитні сертифікати Національного банку України	891,6671,000,369	
Грошові коштів та їх еквіваленти	1,624,826	1,660,051
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,712)	(1,837)
Грошові коштів та їх еквіваленти за мінусом резервів	1,623,114	1,658,214

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 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 466,729 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 вересня 2025 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,623,114 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1,658,214 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

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

що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

30 вересня 2025 31 грудня 2024

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ 466,729399,679

Депозитні сертифікати НБУ 891,6671,000,369

Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.): 162,826185,880

- Рейтинг Са - Са1 7,218 5,816

- Рейтинг ССС- 41,400

- Без рейтингу 155,608138,664

Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.): 7 63

- Рейтинг Са - Са1 - -

- Без рейтингу 7 63

Резерв від очікувані кредитні збитки (818) (962)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 1,520,411 1,585,029

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 30 вересня 2025 та на 31 грудня 2024 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

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

що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

30 вересня

2025 року 31 грудня

2024 року

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

Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику (193) (155)

Вплив зміни валютних курсів 68 121

Резерв під знецінення станом на 30 вересня 1,712 1,837

6.

Кредити та аванси клієнтам

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 363,238296,654

Кредити покупцям -фізичним особам 10,290,179 9,455,757

Іпотека 432 461

Усього кредитів 10,653,849 9,752,872

Резерв під очікувані кредитні збитки (4,088,945) (4,638,095)

Усього кредитів за мінусом резервів 6,564,904 5,114,777

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025

31 грудня 2024

сума %

сума %

Торгівля, ремонт автомобілів,

побутових виробів та

предметів особистого вжитку 165,0501,55% 132,2771,36%

Фізичні особи 10,290,611 96,59% 9,456,218 96,96%

Переробна промисловість 31,831 0,30% 25,350 0,26%

Інші 166,3571,56% 139,0271,42%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів 10,653,849 100% 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 за 9 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
Зменшення через припинення визнання		29	-	29	-	-	-	29	29
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (29)		-	(29)	-	-	-	-	(29)	-(29)
-									
Іпотечні кредити на кінець періоду	432	-	432	-	-	-	432	-	432

Попередній звітний період Іпотечне кредитування за 9 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
Іпотечні кредити на початок періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	(2)	492	-	494	(2)	492	-	-	494
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	268	(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 2 (22)	(24)	2	(22)	-	-	-	(24)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (24) (22)	2	(22)	(268)	268	-	292	(270)
Іпотечні кредити на кінець періоду	470	-	470	-	-	-	470

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

Поточний звітний період

Кредити покупцям за 9 місяців 2025 року

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість

Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду 4,332,339 (4,110,999) 221,3409,455,757	5,123,418 (459,988) 4,663,430	(4,570,987) 4,884,770		
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю (149,021) 94,352 5,364,331 (608,280)	5,120,958 (459,259) 4,661,699 243,373	4,756,051		
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю 126,9884,091,426 (3,962,707) 128,719	2,460 (729) 1,731 4,088,966 (3,961,978)			
Зменшення через припинення визнання 38,415 1,514,442 (224,418) 1,290,024	1,367,949 (116,340) 1,251,609 146,608(108,193)			
Збільшення через видачу або придбання 3,516,515 (479,990) 3,036,525	3,516,515 (479,990) 3,036,525 - - -			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (419,190) 36,212 - - -	(455,402) 419,190(36,212) 455,402			
Зменшення через списання (1,722,626) -	- - - 1,722,626 (1,722,626) - 1,722,626			
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику (363,745) (88,945) (452,690) 918,878(807,249) (341,061)	111,629555,133(896,194)			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці -	(43) 43 - - - - (43) 43			
Загальна сума збільшення (зменшення) 109,426834,422571,018 1,329,376 1,405,440	(33,362) 1,296,014 (494,954) 604,380			
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду 3,837,385 (3,506,619) 330,76610,290,179	6,452,794 (493,350) 5,959,444	(3,999,969) 6,290,210		

Попередній звітний період

Кредити покупцям за 9 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 покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751						
4,392,659 (4,173,067) 219,5928,277,945	(4,518,602)	3,759,343							
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140					
(107,012) 68,128 4,060,426 (452,547)	3,607,879								
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)				
151,4644,217,519 (4,066,055) 151,464									
Зменшення через припинення визнання	1,140,783	(92,683)	1,048,100	231,509	(196,994)				
34,515 1,372,292 (289,677) 1,082,615									
Збільшення через видачу або придбання	2,736,172	(395,183)	2,340,989	-	-	-			
2,736,172 (395,183) 2,340,989									
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(232,175)		233,1941,019	232,175	(233,194)				
(1,019) - - -									
Зменшення через списання	-	-	-						
750,148									
(750,148) -									
750,148									
(750,148) -									
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(366,355)	(27,687)	(394,042)	721,330	(679,602)	41,728	354,975	707,289	(352,314)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(172)	172	-	-	-	-	-	(172)	172
-									
Загальна сума збільшення (зменшення)	996,687	(96,821)	899,866	(28,152)	34,346	6,194	968,535		
(62,475) 906,060									
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4,881,973	(442,356)	4,439,617						
4,364,507 (4,138,721) 225,7869,246,480	(4,581,077)	4,665,403							

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 за 9 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
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду (48,376)	6,381	296,654(67,108)	229,546	241,897(18,732)	223,16554,757
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю (24,135)	226,661			241,897(18,732)	223,1658,899 (5,403) 3,496 250,796
У тому числі з погіршеною кредитною якістю (42,973)	2,885	45,858 (42,973)	2,885	-	- 45,858
Зменшення через припинення визнання 86,344		92,280 (7,051) 85,229 9,016	(7,901) 1,115		101,296(14,952)
Збільшення через видачу або придбання (18,158)	176,305	194,463(18,158)	176,305-	-	- 194,463
Зменшення через списання	-	-	3,228 (3,228) -	3,228 (3,228) -	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями 1,902 -	-	-	(17,129)	15,227 (1,902)	17,129 (15,227)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику (40,274) (45,245)	(5,644)	(45,918)	16,919 (16,246)	673 (23,355)	(21,890)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання 43,256 21,804 (20,344)	1,460	66,584 (21,868)	44,716		44,780 (1,524)
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду (68,720)	7,841	363,238(88,976)	274,262	286,677(20,256)	266,42176,561

Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 9 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
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду (27,346)	2,593	196,167(39,880)	156,287	166,228(12,534)	153,69429,939
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю (14,579)	155,017			166,228(12,534)	153,6943,368 (2,045) 1,323 169,596
У тому числі з погіршеною кредитною якістю (25,301)	1,270	26,571 (25,301)	1,270	-	- 26,571

Зменшення через припинення визнання	52,848 (4,054)	48,794	1,999	(1,505)	494	54,847 (5,559)	49,288
Збільшення через видачу або придбання (15,287)	156,253(15,287)	140,966	-	-	-	156,253	
Зменшення через списання	-	-	-	2,687 (2,687)	-	2,687 (2,687)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(10,954)			9,528 (1,426)	10,954 (9,528)	1,426	
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(28,830)	(3,681) (32,511)	11,210 (8,837)	2,373 (17,620)	(12,518)	(30,138)	
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	58,235 17,478 (14,173)	3,305 81,099 (19,559)	61,540			63,621 (5,386)	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	(41,518)	5,898 277,265(59,438)	217,827		229,849(17,920)	211,92947,416	

Станом на 30 вересня 2025 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 12,443 тис. грн. (31.12.2024 р. - 10,321 тис. грн.), або ? 0,11% від загальної суми кредитного портфеля.

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

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

Всього

Іпотечне кредитування

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 432 - - 432

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 432 - - 432

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

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 432 -
- 432

Кредити покупцям

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 6,452,794 3,748,501 88,884 10,290,179

Мінімальний кредитний ризик5,979,890 - 48,131 6,028,021

Низький кредитний ризик 470,799- 9,142 479,941

Середній кредитний ризик	-	226,5068,128	234,634
Високий кредитний ризик	-	128,0494,688	132,737
Дефолтні активи	2,105	3,393,946	18,795 3,414,846
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(493,350)	(3,469,580)	(37,039) (3,999,969)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			5,959,444
	278,92151,845	6,290,210	

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 286,67776,561 - 363,238

Мінімальний кредитний ризик	263,391-	-	263,391
Низький кредитний ризик	22,268	-	22,268
Середній кредитний ризик	1,018 6,611	-	7,629
Високий кредитний ризик	-	2,883	- 2,883
Дефолтні активи	-	67,067	- 67,067

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (20,256) (68,720) - (88,976)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 266,4217,841
- 274,262

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

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

Всього

Іпотечне кредитування

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 461 - - 461

Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-
Низький кредитний ризик	461	-	- 461

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

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 461 -
- 461

Кредити покупцям

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5,120,959 4,331,143 3,655 9,455,757

Мінімальний кредитний ризик 4,772,341 - 2,235 4,774,576

Низький кредитний ризик 345,858- 245 346,103

Середній кредитний ризик - 155,993 225 156,218

Високий кредитний ризик - 87,379 31 87,410

Дефолтні активи 2,760 4,087,771 919 4,091,450

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (459,259) (4,110,020) (1,708) (4,570,987)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,661,700
221,1231,947 4,884,770

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 241,89754,757 - 296,654

Мінімальний кредитний ризик 124,518- - 124,518

Низький кредитний ризик 90,098 - - 90,098

Середній кредитний ризик 5,288 3,651 - 8,939

Високий кредитний ризик 2,505 1,280 - 3,785

Дефолтні активи 19,488 49,826 - 69,314

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (18,732) (48,376) - (67,108)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 223,1656,381
- 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 вересня

2025 року 31 грудня

2024 року

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

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

Найменування статті 30 вересня

2025 року 31 грудня

2024 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 42,104 42,835

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 42,104 42,835

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП складають:

1 000 000 доларів США (41,318 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 15 квітня 2027 року та номінальною процентною ставкою 4,14%.

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

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

8.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня

2025 року 30 вересня

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)

Модернізація приміщення 45 -

Амортизаційні відрахування	(113)	(76)
Балансова вартість на звітну дату	6,730	6,874
Первісна (переоцінена) вартість	8,410	8,410
Знос на звітну дату	(1,725)	(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 вересня

2025 року 30 вересня

2024 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 751 617

9.

Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

статті Комп'ютерне

програмне

забезпечення Ліцензії та

франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію Інші нематеріальні активи Усього

Вартість

1 січня 2025 р. 200,2559,810 1,442 12,506 224,013

Надходження 36,674 5,308 - 529 42,511

Вибуття (18,624) (2,066) - (153) (20,843)

30 вересня 2025 р 218,30513,052 1,442 12,882 245,681

Накопичена амортизація

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

Нараховано (28,303) (4,250) (80) (621) (33,254)

Вибуття 18,624 2,066 - 153 20,843

30 вересня 2025 р. (102,061) (7,400) (1,025) (9,782) (120,268)

Залишкова вартість:

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

30 вересня 2025 р. 116,2445,652 417 3,100 125,413

Вартість

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

Надходження 31,449 794 - 1,304 33,547

Вибуття (4,537) (6,706) - (653) (11,896)

30 вересня 2024 р 197,8209,804 1,442 12,952 222,018

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

Нараховано за рік (27,206) (1,377) (80) (736) (29,399)

Вибуття 4,537 4,078 - 50 8,665

30 вересня 2024 р. (96,016) (4,828) (918) (9,172) (110,934)

Залишкова вартість:

1 січня 2024 р. 97,561 8,187 604 3,815 110,167

30 вересня 2024 р 101,8044,976 524 3,780 111,084

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

Найменування

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

30 вересня 2025 року 30 вересня 2024 рік

Нематеріальні активи на початок періоду

Валова балансова вартість

8,336

2,003

10,339

8,336

2,003

10,339

Накопичена амортизація

(8,336)

(2,003)

(10,339)

(8,336)

(2,003)

(10,339)

Зміни в нематеріальних активах

Накопичена амортизація - - - - - -

Нематеріальні активи на кінець періоду

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

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

Станом на звітні дати нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 19,453 тис. грн.(31 грудня 2024 року - 23,201 тис. грн.).

10.

Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

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

Усього Вартість

01 січня 2025 р. 132,6163,112 2,942 56,009 38,790 77,053 18,221 50,818 379,561

Надходження 37,766 - 522 2,049 847 3,116 647 3,617 48,564

Вибуття (21,329) - - (767) (1,411) (2,120) (321) (221) (26,169)

30 вересня 2025 р	149,0533,112	3,464	57,291	38,226	78,049	18,547	54,214	401,956	
Накопичена амортизація									
01 січня 2025 р.	(46,239)	(730)	(2,598)	(32,932)		(19,856)	(40,617)	(13,952)	
(44,531)	(201,455)								
Нараховано	(30,954)		(156)	(316)	(5,401)		(3,774)	(5,470)	(982)
(49,662)									(2,609)
Вибуття	14,048	-	-	767	1,411	2,120	319	136	18,801
30 вересня 2025 р	(63,145)	(886)	(2,914)	(37,566)		(22,219)	(43,967)	(14,615)	
(47,004)	(232,316)								

Залишкова вартість

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

30 вересня 2025 р 85,908 2,226 550 19,725 16,007 34,082 3,932 7,210 169,640
Вартість

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

75,095 350,302

Надходження 25,103 272 304 7,973 4,997 1,164 623 6,366 46,802
Вибуття (21,253) - - (4,169) (45) (881) (97) (3,427) (29,872)

30 вересня 2024 р 127,9343,112 3,335 51,143 35,963 49,073 18,638 78,034 367,232

Накопичена амортизація

01 січня 2024 р. (45,885) (533) (2,923) (31,881) (16,149) (41,645) (13,199)
(38,378) (190,593)

Нараховано (22,769) (145) (82) (4,127) (3,109) (1,846) (973)

(5,384) (38,435)

Вибуття 18,788 - - 4,156 40 483 89

3,303 26,859

30 вересня 2024 р (49,866) (678) (3,005) (31,852) (19,218) (43,008) (14,083)
(40,459) (202,169)

Залишкова вартість

01 січня 2024 р. 78,199 2,307 108 15,458 14,862 7,145 4,913 36,717 159,709

30 вересня 2024 р 78,068 2,434 330 19,291 16,745 6,065 4,555 37,575 165,063

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 вересня 2025 року становить 60,264 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 45,284 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 вересня 2025 р 30 вересня 2024 р

Активи з права користування (будівлі)

Вартість на початок звітного періоду 73,790 65,748

Надходження 36,899 24,879

Вибуття (21,277) (21,253)

Вартість на кінець звітного періоду 89,412 69,374

Накопичена амортизація на початок звітного періоду(28,158) (29,176)

Нараховано (29,967) (21,742)

Вибуття 13,997 18,788

Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (44,128) (32,130)

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

Залишкова вартість на кінець звітного періоду 45,284 37,244

11.

Інші фінансові активи

Найменування статті 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 158,27410,904

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 67,048 50,475

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 769 626

Грошові кошти з обмеженим правом використання 214,637239,343

Інші фінансові активи 4,888 3,998

Резерв під знецінення інших фінансових активів (165,393) (16,217)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 280,223289,129

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 4,888 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 9,981 тис. грн. (2024 р - 10,904 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 67,048 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 9 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	96,044 (481)	95,563	188 (183)	5	96,232			
(664) 95,568								
Збільшення через видачу або придбання	218,376(148,408)	69,968	-	-	218,376			
(148,408) 69,968								
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	148,261(148,248)	13	(148,261)	148,248				
(13) - - -								
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(296,322)	295,453(869)	313,526					
(297,650) 15,876 17,204 (2,197) 15,007								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	922 765 1,687	-	-	-	922 765			
1,687								
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	269,764(5,412)	264,352	175,852(159,981)	15,871				
445,616(165,393)	280,223							

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 9 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	11,420		6		
	237,171(12,209)	224,962							
Зменшення через припинення визнання або погашення			3,245 (411)	2,834	-	-	3,245		
	(411) 2,834								
Збільшення через видачу або придбання		61,023 (56)	60,967	-	-	-	61,023 (56)		60,967
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику		(76,140)		110	(76,250)		166		
	(26) 140 (75,974)	(136) (76,110)							
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду			207,383(544)	206,839	11,592 (11,446)		146		
	218,975(11,990)	206,985							

12.

Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2025 року 31 грудня

2024 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 8,598 3,611

Передоплата за послуги 30,957 2,965

Витрати майбутніх періодів 7,348 6,505

Запаси матеріальних цінностей 3,627 6,706

Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток 25,422 555

Банківські метали 14 9

Інші нефінансові активи 1,011 1,005

Резерв під інші активи (30,407) (3,773)

Усього інших активів 46,570 17,583

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів
(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

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

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення

протягом року 26,631 (2,536)

Списання інших нефінансових активів - (304)

Курсові різниці 3 5

Залишок станом на кінець звітнього періоду 30,407 3,773

13.

Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Юридичні особи: 1,656,095 1,129,486

Поточні рахунки 735,907711,508

Строкові кошти 920,188417,978

Фізичні особи: 4,678,095 3,993,095

Поточні рахунки 799,268717,053

Строкові кошти 3,878,827 3,276,042

Усього коштів клієнтів 6,334,190 5,122,581

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

сума % сума %

Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування 11 0% - -

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 8,516 0,14% 6,545 0,13%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 238,7633,76% 161,2523,15%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 314,6584,97% 313,9636,13%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 5,581 0,09% 44,465 0,87%

Фізичні особи 4,678,095 73,86% 3,993,095 77,95%

Переробна промисловість 245,5353,87% 125,2262,44%

Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)

621,1449,81% 189,6583,70%

Інші 221,7873,50% 288,3775,63%

Усього коштів клієнтів 6,334,190 100% 5,122,581 100%

Станом на 30 вересня 2025 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 71,853 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 вересня 2025 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів (груп пов'язаних клієнтів) Банку становить 805,824 тис. грн. (2024 рік -266,633 тис. грн.), або 12,72% від загальної суми коштів клієнтів (2024 рік - 5,20%).

14.

Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2025 року 31 грудня

2024 року

Нарахування працівникам за заробітною платою 78,114 61,791

Забезпечення оплати відпусток 67,355 57,372

Залишок на кінець звітного періоду 145,469 119,163

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 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 (44) 202

Залишок на кінець звітного періоду 3,664 63,499

Сума інших забезпечень - 3,664 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 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 20,901 23,233

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 2,242 654

Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами 6,094 5,950

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 142 11

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 106,72428,640

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю 994 1,053

Кредиторська заборгованість за орендою 47,976 47,237

Інші фінансові зобов'язання 50,161 34,484

Усього інших фінансових зобов'язань 235,234141,262

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 50,161 тис. грн. (2024 рік - 34,484 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою
(тис.грн)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 30 вересня 2024 року

Залишок на початок звітного періоду 47,237 38,335

Грошові потоки:

Сплачено за орендними платежем (28,994) (21,354)

Сплачено відсотків за користування (5,077) (3,800)

Негрошові операції:

Визнано зобов'язань протягом звітного періоду 37,257 25,322

Вибуття протягом звітного періоду (7,542) (3,230)

Нараховано відсотків за користування 5,095 3,830

Залишок на кінець звітного періоду

47,976 39,103

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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11,378	6,283
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	6,682	5,632
Витрати майбутніх періодів	2,745	653
Усього інших зобов'язань	20,805	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	323,073323,073196,641519,714		
Внески за акціями нового випуску	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2025 року	323,073323,073196,641519,714		

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 вересня 2025 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонери Банку :

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 9 місяців 2025 року в Україні діє воєнний стан.

18.

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 30 вересня 2024 року

Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Усього	Усього	Усього	
Залишок на 1 січня	396,96224,326 (72)	421,216266,96225,158 (19)	292,101
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	23,018	-	23,018
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(53)
Залишок на 30 вересня	419,98024,326 (72)	444,234396,96225,158 (72)	422,048

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

19.

Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам	1,053,453	2,872,911	818,3052,217,836
----------------------------	-----------	-----------	------------------

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю	220	1,179	467	3,002
----------------------------	-----	-------	-----	-------

Депозитні сертифікати Національного банку

України

28,473

77,866

19,187

73,950

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

1,082,146	2,951,956	837,959	2,294,788
-----------	-----------	---------	-----------

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	139,298389,155110,605315,198
------------------------------	------------------------------

Строкові кошти юридичних осіб	24,228	52,375	15,820	46,608
-------------------------------	--------	--------	--------	--------

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1,662	5,077	1,232	3,800
---	-------	-------	-------	-------

Поточні рахунки	15,889	41,278	13,807	46,587
Усього процентних витрат	181,077	487,885	141,464	412,193
Чистий процентний дохід	901,069	2,464,071	696,495	1,882,595

20.

Комісійні доходи та витрати
(тис.грн.)

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

Комісійні доходи від страхових компаній 16,283 45,602 14,218 40,442

Розрахунково-касові операції 10,420 28,600 7,253 21,860

Комісійні доходи від обслуговування банківських

рахунків

5,631

16,001

5,548

17,076

Комісійні доходи від операцій з БПК 36,605 109,649 31,712 91,107

Інші 582 1,990 736 2,137

Усього комісійних доходів 69,521 201,842 59,467 172,622

Розрахунково-касові операції 3,008 10,633 4,516 11,383

Комісійні витрати від операцій з БПК 44,114 126,002 30,685 83,506

Інші 521 1,540 808 1,253

Усього комісійних витрат 47,643 138,175 36,009 96,142

Чистий комісійний дохід 21,878 63,667 23,458 76,480

21.

Інші прибутки (збитки)
(тис.грн.)

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

Дохід від операційного лізингу (оренди) 506 1,341 171 1,190

Штрафи пені, що отримані банком 634 1,853 500 2,476

Дохід від здачі в оренду сейфів	408	1,177	359	1,024		
Повернення судових витрат	833	2,468	-	-		
Доходи від маркетингових досліджень	-	-	543	-	2,863	
Дохід від розформованого резерву під забезпечення					-	59,575 - -
Інші операційні доходи	168	830	1,519	4,384		
Усього інших прибутків (збитків)			2,549		67,787	2,549
11,937						

22.

Адміністративні та інші операційні витрати
(тис.грн.)

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

Витрати на утримання основних засобів та

нематеріальних активів 419 1,343 398 1,292

Витрати на оперативний лізинг(оренду) 8,446 25,987 9,902 26,808

Експлуатаційні та господарські витрати 12,459 38,842 11,560 34,465

Витрати на телекомунікації 8,826 26,188 6,787 18,804

Професійні послуги 13,828 38,381 30,840 43,685

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 2,249 7,991

2,539 7,247

Відрахування до ФГВФО 6,682 20,537 5,215 15,014

Витрати під інші забезпечення - - 364 364

Спонсорство та доброчинність 21,550 21,692 555 1,019

Поштово-телефонні витрати 8,648 23,102 5,662 14,674

Витрати на маркетинг та рекламу 11,994 35,856 9,188 25,595

Роялті 90,683 92,239 565 1,393

Інші адміністративні та операційні витрати 2,696 9,195 5,739 8,946

Усього адміністративних та інших

операційних витрат 188,480 341,353 89,314 199,306

Витрати на виплати працівникам
(тис.грн.)

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

поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку попереднього року

Заробітна плата та премії 158,359495,416123,443348,780

Нарахування на фонд заробітної плати 22,797 70,810 17,716 54,111

Інші виплати працівникам 3,107 10,106 2,709 8,509

Усього витрати на утримання персоналу 184,263576,332143,868411,400

Витрати зносу та амортизація
(тис.грн.)

Найменування статті

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

Амортизація основних засобів 6,622 19,808 5,716 16,807

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 12,679 33,254 10,382 29,399

Амортизація активу з права користування 10,283 29,967 6,950 21,742

Усього витрат на амортизацію 29,584 83,029 23,048 67,948

23.

Витрати з податку на прибуток

тис.грн.)

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

Поточний податок на прибуток 36,472 36,472 60,239 68,123

Відстрочений податок на прибуток 5,423 112,758(4,065) 110,102

Усього витрати на податок на прибуток 41,895 149,230 56,174 178,225

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року 30 вересня 2024 року

Прибуток (збиток) до оподаткування 596,760 100% 711,793 100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 149,190 25% 177,948 25%

Вплив постійних податкових різниць 40 0,01% 277 0,04%

Витрати з податку на прибуток 149,230 25,01% 178,225 25,04%

24.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку попереднього року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073323	0,73323	0,73323	0,73

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073323,073323,073323,073

Прибуток за звітний період, що належить власникам простих акцій банку 125,643447,530167,925533,515

Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію	0,39	1,39
	0,52	1,65

25.

Управління капіталом

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

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

Банківська система України перейшла на нову трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

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

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

Структура регулятивного капіталу на звітні дати

(тис.грн)

Найменування статті	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основний капітал 1 рівня (OK1)	1,794,931	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (DK1)	-	-
Капітал 1 рівня (K1)	1,794,931	1,516,453
Регулятивний капітал	1,794,931	1,516,453
Усього активів, зважених на ризик	7,319,220	5,801,350
Мінімальний розмір операційного ризику (OP)		383,052356,538
Мінімальний розмір ринкового ризику (PP)	91	915
Непокритий кредитний ризик (HKP)	31,831	44,067

Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 9,25% (станом на 31.12.2024

-8,5%) 16,14% 16,25%

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

16,14% 16,25%

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

16,14% 16,25%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на звітні дати складає 1,794,931 тис.грн. (станом на 31 грудня 2024 року - 1,516,453 тисячі гривень).

Станом на 30 вересня 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.

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

Потенційні податкові зобов'язання

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2025 року

Стадія 1 31 грудня

2024 року

Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані	8,816,891	7,772,851		
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	8,816,891	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 вересня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 7,772,851 - 7,772,851

Надані зобов'язання з кредитування 6,925,918 - 6,925,918

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)
(5,881,878) - (5,881,878)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 8,816,891 - 8,816,891

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

(тис. грн.)

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 33,832,406 - 33,832,406

Надані зобов'язання з кредитування 5,173,670 - 5,173,670

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)
(31,396,963) - (31,396,963)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 7,609,113 - 7,609,113

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

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня

2025 року

31 грудня

2024 року

До 1 року 32,502 31,670

Від 1 року до 2 років 15,031 15,003

Від 2 років до 3 років 2,891 6,740

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 50,424 53,413

Банк - орендодавець

Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами

операційної
(тис.грн.)

оренди:

Найменування статті 30 вересня 2025 року

31 грудня 2024 року

До 1 року 538 353

Від 1 року до 2 років 1,171 1,951

Від 2 років до 3 років 890 950

Від 3 років до 4 років 944 -

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 3,543 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 вересня 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1,623,114	-	1,623,114	-
Кредити та аванси клієнтам	6,564,904		-	5,982,468	
Інвестиційні цінні папери	42,104	-	42,406	-	

Інші фінансові активи	280,223-	-	280,233	
Усього фінансових активів	8,510,345	-	1,665,520	6,262,701
Кошти клієнтів	6,334,190	-	-	5,894,297
Інші фінансові зобов'язання	235,234-	-	235,234	
Усього фінансових зобов'язань	6,569,424	-	-	6,129,531

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 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Найменування статті	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю		Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю		Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,623,114	-	1,623,114	1,658,214	-	1,658,214		
Кредити та заборгованість клієнтів	6,564,904	-	6,564,894	5,114,777	-	5,114,777		
Інвестиційні цінні папери до погашення	42,104	-	42,104	42,835	-	42,835		
Інші фінансові активи	280,223-	280,233	289,129-	289,129				
Усього фінансових активів	8,510,345	-	8,510,345	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.

Станом на 30 вересня 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 вересня 2025

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів - 164 201

Інші активи - 164 4 -

Кошти клієнтів - 160,63029,778 28,041

Інші фінансові зобов'язання - 2,396 - -

Найменування статті

2024 рік

Материнська компанія Компанії під спільним контролем 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

9 місяців 2025

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи	-	-	2	30		
Процентні витрати	(800)	(891)	(1,767)	(2,329)		
Комісійні доходи	1	2	20	9		
Інші операційні доходи		-	-	3	19	
Адміністративні та інші операційні витрати	-		(89,764)	(116,989)	(135)	

Найменування статті

9 місяців 2024 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи	-	-	-	37		
Процентні витрати	(3,036)	-	(1,734)	(2,434)		
Комісійні доходи	2	-	17	9		
Інші операційні доходи		-	-	3	16	
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(95,967)	(133)		

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2025 Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2024

Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
---------	------------------------------------	---------	------------------------------------

Поточні виплати працівникам	110,0666,716	90,735	4,913
-----------------------------	--------------	--------	-------

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 28 жовтня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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