



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

**9 місяців  
2025 року**

## ЗМІСТ

### *Проміжна скорочена фінансова звітність*

<i>Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2025 року</i>	<i>3</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2025 року</i>	<i>4</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2025 року</i>	<i>5</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2025 року</i>	<i>6</i>
<i>Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності</i>	<i>8</i>

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

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2025 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2024 (перевірено аудитом)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,623,114	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	6	6,564,904	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	7	42,104	42,835
Інвестиційна нерухомість	8	6,730	6,798
Відстрочені податкові активи		133,479	246,237
Нематеріальні активи	9	125,413	116,156
Основні засоби	10	169,640	178,106
Інші фінансові активи	11	280,223	289,129
Інші нефінансові активи	12	46,570	17,583
<b>Загальна сума активів</b>		<b>8,992,177</b>	<b>7,669,835</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	13	6,334,190	5,122,581
Забезпечення	14	149,133	182,662
Інші фінансові зобов'язання	15	235,234	141,262
Інші нефінансові зобов'язання	16	20,805	12,568
Поточні податкові зобов'язання		18,962	424,439
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>6,758,324</b>	<b>5,883,512</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	323,073	323,073
Емісійні різниці	17	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	18	419,980	396,962
Інші резерви	18	24,254	24,254
Нерозподілений прибуток		1,269,905	845,393
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>2,233,853</b>	<b>1,786,323</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>8,992,177</b>	<b>7,669,835</b>

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

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

( тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2025 рік		2024 рік	
		(не перевірено аудитом)			
		III квартал 2025 року	9 місяців 2025 року	III квартал 2024 року	9 місяців 2024 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	19	1,082,146	2,951,956	837,959	2,294,788
Комісійні доходи	20	69,521	201,842	59,467	172,622
Інші доходи		-	-	20	20
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>1,151,667</b>	<b>3,153,798</b>	<b>897,446</b>	<b>2,467,430</b>
Процентні витрати	19	(181,077)	(487,885)	(141,464)	(412,193)
Комісійні витрати	20	(47,643)	(138,175)	(36,009)	(96,142)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,154	15,883	6,364	21,318
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(152)	(1,457)	(517)	(1,065)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9		(349,707)	(985,848)	(248,803)	(603,733)
Інші прибутки (збитки)	21	2,549	67,787	2,549	11,937
Витрати на виплати працівникам	22	(184,263)	(576,332)	(143,868)	(411,400)
Амортизаційні витрати	22	(29,584)	(83,029)	(23,048)	(67,948)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(188,480)	(341,353)	(89,314)	(199,306)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(9,926)	(26,629)	376	2,944
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	(13)	(49)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>167,538</b>	<b>596,760</b>	<b>223,699</b>	<b>711,793</b>
Витрати з податку на прибуток	23	(41,895)	(149,230)	(56,174)	(178,225)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>125,643</b>	<b>447,530</b>	<b>167,525</b>	<b>533,568</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(53)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>125,643</b>	<b>447,530</b>	<b>167,525</b>	<b>533,515</b>
<b>Прибуток на акцію:</b> Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію	24	0,39	1,39	0,52	1,65

Затверджено до випуску Провідним 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

**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 різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	396,962	24,254	845,393	1,786,323
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	447,530	447,530
Всього сукупний дохід за рік				-	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 за звітний період	-	--	-	-	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 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

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

(тис.грн)

Найменування статті	9 місяців 2025	9 місяців 2024
	(не перевірено аудитором)	
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Прибуток (збиток) до оподаткування	596,760	711,793
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 22)	83,029	67,948
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	975,649	600,838
Амортизація дисконту/(премії)	(27,089)	(10,996)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	1,457	1,065
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 19)	(2,951,956)	(2,294,788)
Нараховані процентні витрати (Примітка 19)	487,885	412,193
Процентні доходи отримані	2,663,018	2,067,768
Процентні витрати сплачені	(458,680)	(402,142)
Інші коригування негрошових статей	26,306	(10,809)
<b>Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>1,396,379</b>	<b>1,142,870</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте ( збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(2,013,934)	(1,349,072)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(193,785)	25,354
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	1,195,390	191,695
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	101,972	4,493
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>486,022</b>	<b>15,340</b>
Податок на прибуток, що сплачений	(441,949)	(448,784)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>44,073</b>	<b>(433,444)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від погашення цінних паперів	41,647	121,614
Придбання цінних паперів	(41,378)	(40,689)
Придбання основних засобів	(11,622)	(20,035)
Придбання нематеріальних активів	(42,512)	(31,655)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(53,865)</b>	<b>29,235</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15)	(28,994)	(21,354)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 15)	(5,077)	(3,800)
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(34,071)</b>	<b>(25,154)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	8,763	16,779
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(35,100)	(412,584)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	1,658,214	1,443,184
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)</b>	<b>1,623,114</b>	<b>1,030,600</b>

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

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **1. Інформація про Банк**

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

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

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

АТ «Ідея Банк» входить до складу Банківської групи «ТАС».

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

*Основна діяльність.*

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

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

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

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

Регіональна мережа Банку станом на 30 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 стале зниження інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14,3% у річному вимірі). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість сповільнення базової інфляції (до 12,1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого здорожчання продовольства та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці. 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 Наглядною радою Стратегії на 2025-2027 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей.

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

#### 4. Суттєва інформація про облікову політику

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

##### *Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації до МСФЗ та МСБО*

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

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

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

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

#### 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	103,597	74,060
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	466,729	399,679
Кореспондентські рахунки в банках України	162,826	185,880
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	7	63
Депозитні сертифікати Національного банку України	891,667	1,000,369
<b>Грошові коштiв та їх еквiваленти</b>	<b>1,624,826</b>	<b>1,660,051</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,712)	(1,837)
<b>Грошові коштiв та їх еквiваленти за мiнусом резервiв</b>	<b>1,623,114</b>	<b>1,658,214</b>

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**

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	466,729	399,679
Депозитні сертифікати НБУ	891,667	1,000,369
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	162,826	185,880
- Рейтинг Са – Са1	7,218	5,816
- Рейтинг CCC-	-	41,400
- Без рейтингу	155,608	138,664
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)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів</b>	<b>1,520,411</b>	<b>1,585,029</b>

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**

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
<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня</b>	<b>1,712</b>	<b>1,837</b>

**6. Кредити та аванси клієнтам**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	363,238	296,654
Кредити покупцям -фізичним особам	10,290,179	9,455,757
Іпотека	432	461
<b>Усього кредитів</b>	<b>10,653,849</b>	<b>9,752,872</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,088,945)	(4,638,095)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>6,564,904</b>	<b>5,114,777</b>

**Структура кредитів за видами економічної діяльності:**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 вересня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	165,050	1,55%	132,277	1,36%
Фізичні особи	10,290,611	96,59%	9,456,218	96,96%
Переробна промисловість	31,831	0,30%	25,350	0,26%
Інші	166,357	1,56%	139,027	1,42%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>10,653,849</b>	<b>100%</b>	<b>9,752,872</b>	<b>100%</b>

**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	-	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
	Іпотечне кредитування за 9 місяців 2024 року								
Попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	207	(207)	-	207	(207)	-
Зменшення через списання	-	-	-	61	(61)	-	61	(61)	-
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику	(24)	2	(22)	-	-	-	(24)	2	(22)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(24)	2	(22)	(268)	268	-	292	(270)	(22)
Іпотечні кредити на кінець періоду	470	-	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	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430	4,332,339	(4,110,999)	221,340	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	4,661,699	243,373	(149,021)	94,352	5,364,331	(608,280)	4,756,051
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731	4,088,966	(3,961,978)	126,988	4,091,426	(3,962,707)	128,719
Зменшення через припинення визнання	1,367,949	(116,340)	1,251,609	146,608	(108,193)	38,415	1,514,442	(224,418)	1,290,024
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	(455,402)	419,190	(36,212)	455,402	(419,190)	36,212	-	-	-
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)	111,629	555,133	(896,194)	(341,061)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(43)	43	-	-	-	-	(43)	43	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,329,376	(33,362)	1,296,014	(494,954)	604,380	109,426	834,422	571,018	1,405,440
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	6,452,794	(493,350)	5,959,444	3,837,385	(3,506,619)	330,766	10,290,179	(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)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	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)	233,194	1,019	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)	225,786	9,246,480	(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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	241,897	(18,732)	223,165	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,897	(18,732)	223,165	8,899	(5,403)	3,496	250,796	(24,135)	226,661
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	45,858	(42,973)	2,885	45,858	(42,973)	2,885
Зменшення через припинення визнання	92,280	(7,051)	85,229	9,016	(7,901)	1,115	101,296	(14,952)	86,344
Збільшення через видачу або придбання	194,463	(18,158)	176,305	-	-	-	194,463	(18,158)	176,305
Зменшення через списання	-	-	-	3,228	(3,228)	-	3,228	(3,228)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(17,129)	15,227	(1,902)	17,129	(15,227)	1,902	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(40,274)	(5,644)	(45,918)	16,919	(16,246)	673	(23,355)	(21,890)	(45,245)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	44,780	(1,524)	43,256	21,804	(20,344)	1,460	66,584	(21,868)	44,716
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	286,677	(20,256)	266,421	76,561	(68,720)	7,841	363,238	(88,976)	274,262
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 9 місяців 2024 року								
Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Зменшення через припинення визнання	52,848	(4,054)	48,794	1,999	(1,505)	494	54,847	(5,559)	49,288
Збільшення через видачу або придбання	156,253	(15,287)	140,966	-	-	-	156,253	(15,287)	140,966
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	63,621	(5,386)	58,235	17,478	(14,173)	3,305	81,099	(19,559)	61,540
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	229,849	(17,920)	211,929	47,416	(41,518)	5,898	277,265	(59,438)	217,827

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
<i>Іпотечне кредитування</i>				
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	-	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>432</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>432</b>
<i>Кредити покупцям</i>				
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 ризик	5,979,890	-	48,131	6,028,021
Низький кредитний ризик	470,799	-	9,142	479,941
Середній кредитний ризик	-	226,506	8,128	234,634
Високий кредитний ризик	-	128,049	4,688	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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>5,959,444</b>	<b>278,921</b>	<b>51,845</b>	<b>6,290,210</b>
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	286,677	76,561	-	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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>266,421</b>	<b>7,841</b>	<b>-</b>	<b>274,262</b>

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

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

## 7. Інвестиції в цінні папери

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

Найменування статті	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(72)	(72)
<b>Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 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
<b>Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>42,104</b>	<b>42,835</b>

### 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 "Ca" за оцінкою рейтингового агентства Moody's, що відповідає "переддефолтному" статусу. Це відображає тривалі наслідки війни з Росією та невизначеність щодо мирних переговорів, які негативно впливають на економіку та фінанси країни.

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

## 8. Інвестиційна нерухомість

### Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

Найменування статті	30 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)
<b>Балансова вартість на звітну дату</b>	<b>6,730</b>	<b>6,874</b>
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>8,410</b>	<b>8,410</b>
<b>Знос на звітну дату</b>	<b>(1,725)</b>	<b>(1,536)</b>

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)».

<i>Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід</i>	<i>(тис. грн.)</i>	
<i>Суми доходів і витрат</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>30 вересня 2024 року</b>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	<b>751</b>	<b>617</b>

## 9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

(тис. грн.)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>					
1 січня 2025 р.	200,255	9,810	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.	218,305	13,052	1,442	12,882	245,681
<b>Накопичена амортизація</b>					
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)
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2025 р.	107,873	4,594	497	3,192	116,156
30 вересня 2025 р.	116,244	5,652	417	3,100	125,413
<b>Вартість</b>					
1 січня 2024 р.	170,908	15,716	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.	197,820	9,804	1,442	12,952	222,018
<b>Залишкова вартість:</b>					
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)
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2024 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167
30 вересня 2024 р.	101,804	4,976	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	Усього	30 вересня 2025 року			30 вересня 2024 рік		
				Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Нематеріальні активи на початок періоду</b>									
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)			
<b>Зміни в нематеріальних активах</b>									
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Нематеріальні активи на кінець періоду</b>									
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:

Найменування статті	(тис.грн.)								Усього
	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші основні засоби	
<b>Вартість</b>									
01 січня 2025 р.	132,616	3,112	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	149,053	3,112	3,464	57,291	38,226	78,049	18,547	54,214	401,956
<b>Накопичена амортизація</b>									
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)	(2,609)	(49,662)
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)
<b>Залишкова вартість</b>									
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
<b>Вартість</b>									
01 січня 2024 р.	124,084	2,840	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	127,934	3,112	3,335	51,143	35,963	49,073	18,638	78,034	367,232
<b>Накопичена амортизація</b>									
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)
<b>Залишкова вартість</b>									
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
<b>Активи з права користування (будівлі)</b>		
<b>Вартість на початок звітного періоду</b>	<b>73,790</b>	<b>65,748</b>
Надходження	36,899	24,879
Вибуття	(21,277)	(21,253)
<b>Вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>89,412</b>	<b>69,374</b>
<b>Накопичена амортизація на початок звітного періоду</b>	<b>(28,158)</b>	<b>(29,176)</b>
Нараховано	(29,967)	(21,742)
Вибуття	13,997	18,788
<b>Накопичена амортизація на кінець звітного періоду</b>	<b>(44,128)</b>	<b>(32,130)</b>
<b>Залишкова вартість на початок звітного періоду</b>	<b>45,632</b>	<b>36,572</b>
<b>Залишкова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>45,284</b>	<b>37,244</b>

#### 11.Інші фінансові активи

Найменування статті	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	158,274	10,904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	67,048	50,475
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	769	626
Грошові кошти з обмеженим правом використання	214,637	239,343
Інші фінансові активи	4,888	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(165,393)	(16,217)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>280,223</b>	<b>289,129</b>

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	11,426	(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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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)
<b>Усього інших активів</b>	<b>46,570</b>	<b>17,583</b>

## Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишок станом на початок звітного 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
<b>Залишок станом на кінець звітного періоду</b>	<b>30,407</b>	<b>3,773</b>

## 13. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Юридичні особи:</b>	<b>1,656,095</b>	<b>1,129,486</b>
Поточні рахунки	735,907	711,508
Строкові кошти	920,188	417,978
<b>Фізичні особи:</b>	<b>4,678,095</b>	<b>3,993,095</b>
Поточні рахунки	799,268	717,053
Строкові кошти	3,878,827	3,276,042
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6,334,190</b>	<b>5,122,581</b>

**Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	238,763	3,76%	161,252	3,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	314,658	4,97%	313,963	6,13%
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	245,535	3,87%	125,226	2,44%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	621,144	9,81%	189,658	3,70%
Інші	221,787	3,50%	288,377	5,63%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6,334,190</b>	<b>100%</b>	<b>5,122,581</b>	<b>100%</b>

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**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	78,114	61,791
Забезпечення оплати відпусток	67,355	57,372
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>145,469</b>	<b>119,163</b>

**Інші забезпечення**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>63,499</b>	<b>11,270</b>
Формування та/або збільшення резерву	-	52,027
Використано резерву	(216)	-
Розформовано резерву	(59,575)	-
Курсові різниці	(44)	202
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>3,664</b>	<b>63,499</b>

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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	106,724	28,640
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	994	1,053
Кредиторська заборгованість за орендою	47,976	47,237
Інші фінансові зобов'язання	50,161	34,484
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>235,234</b>	<b>141,262</b>

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

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Залишок на початок звітного періоду	47,237	38,335
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежами	(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
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>47,976</b>	<b>39,103</b>

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>20,805</b>	<b>12,568</b>

### 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
<b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>	<b>323,073</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>519,714</b>

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 AKCY.INA, 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 Тігілко 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)

Найменування статті	30 вересня 2025 року				30 вересня 2024 року			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(19)	292,101
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	23,018	-	-	23,018	130,000	-	-	130,000
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
<b>Залишок на 30 вересня</b>	<b>419,980</b>	<b>24,326</b>	<b>(72)</b>	<b>444,234</b>	<b>396,962</b>	<b>25,158</b>	<b>(72)</b>	<b>422,048</b>

#### Характер та цілі інших резервів

##### Резерви переоцінки основних засобів

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

### **Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю**

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

### **Резервні фонди Банку**

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

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

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

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

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

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

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

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

## 19. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку попереднього року
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Кредити та аванси клієнтам	1,052,512	2,870,111	818,305	2,217,836
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
Інші процентні доходи	941	2,800	-	
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,082,146</b>	<b>2,951,956</b>	<b>837,959</b>	<b>2,294,788</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Строкові кошти фізичних осіб	139,298	389,155	110,605	315,198
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
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>181,077</b>	<b>487,885</b>	<b>141,464</b>	<b>412,193</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>901,069</b>	<b>2,464,071</b>	<b>696,495</b>	<b>1,882,595</b>

## 20. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку 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
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>69,521</b>	<b>201,842</b>	<b>59,467</b>	<b>172,622</b>
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
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>47,643</b>	<b>138,175</b>	<b>36,009</b>	<b>96,142</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>21,878</b>	<b>63,667</b>	<b>23,458</b>	<b>76,480</b>

## 21. Інші прибутки (збитки)

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку 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
<b>Усього інших прибутків (збитків)</b>	<b>2,549</b>	<b>67,787</b>	<b>2,549</b>	<b>11,937</b>

## 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку 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
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>188,480</b>	<b>341,353</b>	<b>89,314</b>	<b>199,306</b>

## Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку попереднього року
Заробітна плата та премії	158,359	495,416	123,443	348,780
Нарахування на фонд заробітної плати	22,797	70,810	17,716	54,111
Інші виплати працівникам	3,107	10,106	2,709	8,509
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>184,263</b>	<b>576,332</b>	<b>143,868</b>	<b>411,400</b>

### Витрати зносу та амортизація

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>29,584</b>	<b>83,029</b>	<b>23,048</b>	<b>67,948</b>

### 23. Витрати з податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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
<b>Усього витрати на податок на прибуток</b>	<b>41,895</b>	<b>149,230</b>	<b>56,174</b>	<b>178,225</b>

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

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 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%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>149,230</b>	<b>25,01%</b>	<b>178,225</b>	<b>25,04%</b>

### 24. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	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	323,073	323,073	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073	323,073	323,073
Прибуток за звітний період, що належить власникам простих акцій банку	125,643	447,530	167,925	533,515
<b>Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію</b>	<b>0,39</b>	<b>1,39</b>	<b>0,52</b>	<b>1,65</b>

## 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

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,794,931	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1 рівня (К1)	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 (ОР)	383,052	356,538
Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	91	915
Непокритий кредитний ризик (НКР)	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 звітної 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**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року Стадія 1	31 грудня 2024 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	8,816,891	7,772,851
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>8,816,891</b>	<b>7,772,851</b>

Станом на звітні дати всі зобов'язання з кредитування є відкличними. Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди не обов'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**

Назва статті	(тис. грн.)		
	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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>8,816,891</b>	<b>-</b>	<b>8,816,891</b>

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

Назва статті	(тис. грн.)		
	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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>7,609,113</b>	<b>-</b>	<b>7,609,113</b>

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

**Орендні договори**

**Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 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
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)</b>	<b>50,424</b>	<b>53,413</b>

**Банк – орендодавець**

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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	-
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)</b>	<b>3,543</b>	<b>3,254</b>

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**

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

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

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

**Фінансові активи за категоріями оцінки на звітні дати:**

Найменування статті	30 вересня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,623,114	-	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	-	988	4	-
Кошти клієнтів	-	160,630	29,778	28,041
Інші фінансові зобов'язання	-	2,396	-	-
			2024 рік	
Найменування статті	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	-	(90,017)	(116,989)	(135)

Найменування статті	Материнська компанія	9 місяців 2024 року		
		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

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	110,066	6,716	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. Посилуватиметься 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