

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за півріччя 2025 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	5
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	22
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 9. Інші активи	27
Примітка 10. Кошти клієнтів	31
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	32
Примітка 12. Інші зобов'язання	32
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	33
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	34
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	34
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	35
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	36
Примітка 18. Інші операційні доходи	37
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	37
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.	39
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	41
Примітка 22. Операційні сегменти	41
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	44
Примітка 24. Події після дати балансу	47

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 липня 2025 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.06.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4 781 527	3 815 464
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 194 488	1 019 971
Інвестиції в цінні папери	6	1 196 115	886 750
Основні засоби та нематеріальні активи	8	163 174	153 887
Інші активи	9	130 219	141 617
Усього активів		7 465 523	6 017 689
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	6 374 590	5 024 183
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9 283	4 979
Відстрочене податкове зобов'язання	20	818	1 599
Резерви за зобов'язаннями	11	1 805	1 962
Інші зобов'язання	12	63 198	38 313
Усього зобов'язань		6 449 694	5 071 036
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	483 482
Емісійні різниці			5 067
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		246 355	171 754
Резервні та інші фонди банку		12 661	38 272
Резерви переоцінки	14	56 420	58 078
Усього власного капіталу		1 015 829	946 653
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 465 523	6 017 689

Затверджено до випуску та підписано 05.08.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за півріччя 2025 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2025 року	півріччя 2025 року	2 квартал 2024 року	півріччя 2024 року
Процентні доходи	16	204 631	369 730	142 165	306 189
Процентні витрати	16	(120 011)	(207 893)	(52 318)	(118 823)
Чистий процентний дохід		84 620	161 837	89 847	187 366
Комісійні доходи	17	40 525	76 356	42 657	78 281
Комісійні витрати	17	(14 804)	(27 233)	(12 482)	(22 519)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		184	184	59	59
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	3
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		7 666	14 905	9 641	18 545
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 025)	(2 671)	1 764	3 169
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		7 004	7 383	21 753	75 008
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(47)	(117)	1 400	1 176
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	1 483	1 483
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Інші операційні доходи	18	1 882	3 674	1 012	1 814
Витрати на виплати працівникам	19.1	(49 398)	(96 430)	(37 039)	(73 843)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(4 466)	(8 651)	(3 220)	(6 393)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(35 500)	(63 420)	(39 610)	(69 435)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		35 641	65 817	77 265	194 714
Витрати на податок на прибуток	20	(9 317)	(16 769)	(19 603)	(49 027)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		26 324	49 048	57 662	145 687
Прибуток/(збиток) за рік		26 324	49 048	57 662	145 687
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(936)	(2 210)	1 665	(16 299)
Чиста зміна справедливої вартості	14				
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	234	552	(416)	4 075
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(702)	(1 658)	1 249	(12 224)
Усього сукупного доходу за рік		25 622	47 390	58 911	133 463
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		26 324	49 048	57 662	145 687
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		25 622	47 390	58 911	133 463
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	576,88	1 068,26	1 229,02	3 064,19
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					

Затверджено до випуску та підписано 05.08.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за півріччя 2025 року

тис.грн.									
Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.2023р.		510 393	-	190 000	4 183	68 613	179 828	953 017
2	Усього сукупного доходу, в т.ч.						(12 224)	145 687	133 463
2.1	Прибуток за півріччя 2024р.							145 687	145 687
2.2	Інший сукупний дохід						(12 224)		(12 224)
3	Розподіл прибутку					34 089		(34 089)	-
4	Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
4.1	Купівля		(26 911)	5 067					(21 844)
5	Залишок на кінець дня 30.06.2024р.		483 482	5 067	190 000	38 272	56 389	291 426	1 064 636
6	Залишок на кінець дня 31.12.24р.		483 482	5 067	190 000	38 272	58 078	171 754	946 653
7	Усього сукупного доходу, в т.ч.						(1 658)	49 048	47 390
7.1	Прибуток за півріччя 2025р.							49 048	49 048
7.2	Інший сукупний дохід						(1 658)		(1 658)
8	Розподіл прибутку					1 300		(1 300)	-
9	Власні акції, що викуплені в акціонерів.		26 911	(5 067)		(26 911)		26 853	21 786
10	Залишок на кінець дня 30.06.2025р.		510 393	-	190 000	12 661	56 420	246 355	1 015 829

Затверджено до випуску та підписано 05.08.2025р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за півріччя 2025 року

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.06.2025	30.06.2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		65 817	194 714
Коригування:			
Знос та амортизація		8 652	6 393
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(5 500)	(74 987)
Амортизація дисконту/(премії)		(5 362)	(422)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(59)
Результат переоцінки іноземної валюти		(2 671)	(3 169)
(Нараховані доходи)		(3 053)	7 348
Нараховані витрати		7 935	(3 137)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		269	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(27 316)	13 956
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		38 771	140 634
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(171 664)	181 590
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(363)	67 537
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		12 057	(24 773)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 075 596	(484 647)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		11 905	1 111
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		12 596	10 621
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		978 898	(107 927)
Податок на прибуток, що сплачений		(7 715)	(117 129)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		971 183	(225 056)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(544 084)	(280 260)

Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		514 987	210 850
Придбання основних засобів	9	(2 630)	(2 400)
Надходження від реалізації основних засобів		15 212	-
Придбання нематеріальних активів	9	(10 715)	(5 653)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(27 230)	(77 463)
Викуп власних акцій		-	(21 844)
Зобов'язання за договорами оренди		(4 685)	(916)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(4 685)	(22 760)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		21 077	8 777
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		5 718	5 137
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		966 063	(311 365)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 815 464	3 053 152
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	4 781 527	2 741 787

Затверджено до випуску та підписано 05.08.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за півріччя 2025 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 01.07.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 74,9133%, в т.ч. прямо 7,5271%, та опосередковано 67,3862%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, Асоціації українських банків.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ “РСМ УКРАЇНА”.

Станом на 30 червня 2025 року Банк надає послуги клієнтів через Головний офіс та відокремлені відділення :

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);
- Відділення «Львівське регіональне управління» (адреса: м. Львів, вул. Героїв УПА, 73-Б).

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського відділення було закрито, а Сєвєродонецького відділення призупинено.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність рівня впливу повномасштабної військової агресії на економічне середовище, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти та залежність країни від зовнішніх запозичень. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

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

Зростання реального ВВП у I кварталі підтверджено на рівні 0,9%. Згідно з поточним прогнозом Національного банку в 2025 році, реальний ВВП зростає на 3.1% – це дещо повільніше, ніж очікувалося на початку року. Стимує економіку, передусім, невизначеність і тривала війна. Зберігається значний дефіцит кваліфікованої робочої сили. Дедалі більше дається взнаки обмеженість виробничих потужностей, зокрема через руйнування, тоді як капітальні інвестиції на розширення виробництва бізнеси здійснюють обережно. До того ж, на економічну активність негативно вплинули руйнування об'єктів газової інфраструктури внаслідок російських обстрілів, що призвело до значного скорочення обсягів видобування газу та збільшення його імпорту.

У другому кварталі 2025 року інфляція в Україні сповільнилася порівняно з першим кварталом, але все ще залишалася на високому рівні. За даними Національного банку України, у квітні інфляція

прискорилося до 15,1% у річному вимірі через залишкові ефекти минулорічних врожаїв та підвищення цін на алкогольні напої та тютюнові вироби, а також високі витрати бізнесу на оплату праці, але у червні сповільнилося до 14,3%, частково завдяки заходам НБУ з підтримки валютного ринку та інтересу до гривневих заощаджень. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7% у квітні та на 0,8% у червні.

Відповідно до прогнозу НБУ, наприкінці 2025 р. рівень інфляції може сповільнитися до 8,7%, а у 2026 р. – повернутися до цільового показника 5%.

Для збереження привабливості гривневих заощаджень, стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань у червні НБУ залишив незмінною облікову ставку на рівні 15.5%.

Основні ризики для діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності).

Своєчасне надходження коштів від партнерів дає змогу нарощувати міжнародні резерви. На початку червня вони становили 44.5 млрд дол., прогноз НБУ на кінець року – близько 58 млрд дол. Обидва показники помітно перевищують необхідний їх рівень за композитним критерієм МВФ. Водночас накопичений цього року рівень резервів очікувано знизиться надалі. Він дасть змогу покривати потреби валютного ринку в наступні роки, коли обсяги допомоги можуть скоротитися.

Економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті повномасштабного вторгнення росії, але банківська система вчергове продемонструвала свою стабільність. Вдалося зберегти довіру банківських клієнтів та перейти до майже «мирної» роботи в умовах постійного терору зі сторони ворога.

Загальний прибуток українських банків після оподаткування за січень-травень 2025 року склав 65,52 млрд грн. 48 банків отримали прибуток – 65,93 млрд грн, а 12 – збитки у розмірі 0,41 млрд грн. Наразі збитковими є 20% установ.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності.

3 серпня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги України в іноземній валюті до рівня "вибірковий дефолт" – з CC/C до SD/SD – через пропущену 1 серпня виплату за єврооблігаціями на тлі реструктуризації боргу. Водночас агентство підтвердило суверенні рейтинги в гривні (LC) CCC+/C і рейтинг за національною шкалою uaBB.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 23 травня 2025 року підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній валюті на рівні Restricted Default ("обмежений дефолт"). Fitch зазначає, що чинний статус пов'язаний із тим, що Україна ще не нормалізувала відносини із більшістю зовнішніх кредиторів, зокрема, не досягла домовленостей щодо варантів ВВП на \$2,6 млрд і окремих кредитів, як-от від Cargill на \$0,7 млрд. До завершення цих переговорів рейтинг залишатиметься на нинішньому рівні. Фіскальна ситуація залишається складною: у 2024 році дефіцит бюджету України становив 17,2% ВВП, а у 2025-му, за прогнозами, може зрости до 19,3%. Разом з тим, Fitch вказує на серйозні виклики в середньостроковій перспективі: зростання дефіциту поточного рахунку до 14,5% ВВП, посилення монетарної політики через інфляційний тиск (15,1% у квітні) та сповільнене економічне зростання – 2,5% у 2025 році.

1 червня 2025 року рейтингове агентство Moody's підтвердило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України на рівні «Са», тобто «переддефолтний». Агенство прогнозує, що зростання ВВП

України сповільниться до 2,5% у 2025 році з 2,9% у 2024 році, і очікує, що економічне зростання залишиться «помірним» у 2026 і 2027 роках.

Незважаючи на наслідки, спричинені повномасштабним вторгненням росії, економіка України поступово відновлюється. Безперебійна робота банківської системи і зусилля НБУ із збереження стійкості валютного ринку та стримування інфляційних процесів є підґрунтям для відновлення.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за півріччя 2025 року, що закінчився 30 червня 2025 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року. Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансово звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Протягом півріччя 2025 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на звітні дати:

Валюта	Код валюти	30.06.2025 рік	31.12.2024 рік
долар США	840	41,6409	42,0390
Євро	978	48,7823	43,9266
швейцарський франк	756	52,1293	46,5419
англійський фунт стерлінгів	826	57,2021	52,9460

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Готівкові кошти	172 566	121 762
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	502 345	284 485
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	268 253	357 308
3.1	України	28 107	217 117
3.2	інших країн	240 146	140 191
4	Депозитні сертифікати НБУ	3 840 029	3 059 377
5	Усього готівкових коштів	4 783 193	3 822 932
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 666)	(7 468)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 781 527	3 815 464

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 7 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за півріччя 2025 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.	(7 468)	-	-	(7 468)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 802	-	-	5 802
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2025р.	(1 666)	-	-	(1 666)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за півріччя 2024 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.	(5 960)	-	-	(5 960)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 208	-	-	5 208
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2024р.	(752)	-	-	(752)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2025р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	172 566	502 345	268 253	3 840 029	4 783 193
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	172 566	502 345	268 253	3 840 029	4 783 193
2	Усього грошових коштів	172 566	502 345	268 253	3 840 029	4 783 193
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 666)	-	(1 666)
4	Усього грошових коштів за мінусом резервів	172 566	502 345	266 587	3 840 029	4 781 527

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2024р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	121 762	284 485	357 308	3 059 377	3 822 932
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	121 762	284 485	357 308	3 059 377	3 822 932
2	Усього грошових коштів	121 762	284 485	357 308	3 059 377	3 822 932
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(7 468)	-	(7 468)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	121 762	284 485	349 840	3 059 377	3 815 464

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 194 488	1 019 971
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 194 488	1 019 971

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 454 900	1 283 562
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 058	528
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	58 684	61 711
4	Резерви під знецінення кредитів	(322 154)	(325 830)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 194 488	1 019 971

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за півріччя 2025 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2025р.	(27 482)	(379)	(297 969)	(325 830)
2	Коригування залишку станом на 01.01.2025р. .	(1)	(4)	(752)	(757)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(31 359)	33	32 390	1 064
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	391	391
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(4 961)	(4 961)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	8 532	8 532
7	Переведення до стадії 1	(10)	-	10	-
8	Переведення до стадії 2	23	(23)	-	-
9	Переведення до стадії 3	6 879	267	(7 146)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	(594)	(593)
11	Залишок станом на кінець дня 30.06.2025р.	(51 949)	(106)	(270 099)	(322 154)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за півріччя 2024 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024р.	(75 761)	(631)	(269 476)	(345 868)
2	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	(5 809)	-	(11 757)	(17 566)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	58 535	(4 917)	9 574	63 192
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	77 587	77 587
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	11 530	11 530
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(12 941)	(12 941)
7	Продаж активу	-	-	1 483	1 483
8	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
9	Переведення до стадії 2	43	(43)	-	-
10	Переведення до стадії 3	7 569	322	(7 891)	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	11	-	47	58
12	Залишок станом на кінець дня 30.06.2024р.	(15 412)	(5 269)	(201 844)	(222 525)

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за півріччя 2025 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на 01.01.2025р.	896 135	19 049	430 617	1 345 801
	Коригування залишку станом на 01.01.2025р.	1	4	752	757
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	571 237	103	114 378	685 718
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(438 873)	(114)	(148 499)	(587 486)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(391)	(391)
5	Переведення до стадії 1	72	-	(72)	-
6	Переведення до стадії 2	(71)	71	-	-
7	Переведення до стадії 3	(12 334)	(21 550)	33 884	-

8	Інші зміни	54 509	19 535	(16 699)	57 345
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	14 379	-	519	14 898
10	Валова балансова вартість на кінець дня 30.06.2025р.	1 085 055	17 098	414 489	1 516 642

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за півріччя 2024 року

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на 01.01.2024р.	1 342 291	76 924	366 323	1 785 538
	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	12 162	-	11 690	23 852
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	359 013	336	7 307	366 656
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(782 460)	(76 343)	(135 292)	(994 095)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(77 587)	(77 587)
5	Переведення до стадії 1	30	(5)	(25)	-
6	Переведення до стадії 2	(181 880)	181 880	-	-
7	Переведення до стадії 3	(39 139)	(368)	39 507	-
8	Інші зміни	326 434	3 800	61 293	391 527
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	25 792	10 616	200	36 608
10	Валова балансова вартість на кінець дня 30.06.2024р.	1 062 243	196 840	273 416	1 532 499

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
№	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	71 028	4,68%	3 001	0,22%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	8 122	0,60%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	840 172	55,40%	1 093 653	81,26%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	142 888	9,42%	141 857	10,54%
5	Будівництво	5 020	0,33%	16 520	1,23%
6	Оренда, прокат і лізинг	20 772	1,37%	-	-
7	Добування руд	-	-	3 238	0,24%
8	Страховання	8 045	0,53%	10 195	0,76%
9	Інші	-	-	6 976	0,52%
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	366 975	24,20%	-	-

№	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
11	Фізичні особи	61 742	4,07%	62 239	4,63%
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 516 642	100%	1 345 801	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2025р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	20 072	-	-	28 725	28 725	28 725	48 797
2	Кредити, що забезпечені:	1 434 828	3 058	3 058	29 959	29 959	29 959	1 467 845
2.1	грошовими коштами	73 105	-	-	53	53	53	73 158
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	90 489	3 058	3 058	977	977	977	94 524
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	11 563	3 010	3 010	667	667	667	15 240
2.4	гарантіями і поручительствами	537 478	-	-	3 415	3 415	3 415	540 893
2.5	іншими активами	733 756	-	-	25 514	25 514	25 514	759 270
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 454 900	3 058	3 058	58 684	58 684	58 684	1 516 642

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2024р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	29 011	-	-	91 270	91 270	91 270	120 281
2	Кредити, що забезпечені:	1 394 354	533	533	17 331	17 331	17 331	1 412 218
2.1	грошовими коштами	-	-	-	33	33	33	33
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	155 573	489	489	3 943	3 943	3 943	160 005
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	11 898	489	489	1 536	1 536	1 536	13 923
2.4	гарантіями і поручительствами	493 765	44	44	2 055	2 055	2 055	495 864
2.5	іншими активами	745 016	-	-	11 300	11 300	11 300	756 316
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 423 365	533	533	108 601	108 601	108 601	1 532 499

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 067 456	2 948	14 651	1 085 055
1.1	Без затримки платежу	1 067 456	2 948	14 177	1 084 581
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	474	474
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	-	-	17 098	17 098
2.1	Без затримки платежу	-	-	16 968	16 968
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	130	130
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	387 444	110	26 935	414 489
3.1	Без затримки платежу	246 288	-	15 938	262 226
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	36	36
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	308	308
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	96 783	-	1 409	98 192
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	44 373	110	9 244	53 727
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 454 900	3 058	58 684	1 516 642
5	Резерв під знецінення за кредитами	(301 829)	(631)	(19 694)	(322 154)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 153 071	2 427	38 990	1 194 488

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Таблиця 5.11 . Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2024р.					
тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 046 299	431	15 513	1 062 243
1.1	Без затримки платежу	1 021 985	431	14 587	1 037 003
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	24 314	-	926	25 240
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	196 091	-	749	196 840
2.1	Без затримки платежу	169 734	-	-	169 734
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	26 357	-	-	26 357
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	749	749
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	180 975	102	92 339	273 416
3.1	Без затримки платежу	134 196	-	51 324	185 520
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	2 068	-	-	2 068
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	224	224
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 977	-	1 154	3 131
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	11 188	44	1 683	12 915
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	31 546	58	37 954	69 558
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 423 365	533	108 601	1 532 499
5	Резерв під знецінення за кредитами	(139 733)	(103)	(82 689)	(222 525)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 283 632	430	25 912	1 309 974

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 454 900	595 267	859 633
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 058	3 664	(606)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	58 684	40 710	17 974
4	Усього кредитів	1 516 642	639 641	877 001

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2024р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 423 365	464 351	959 014
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	533	1 887	(1 354)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	108 601	32 135	76 466
4	Усього кредитів	1 532 499	498 373	1 034 126

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	754 995	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	441 120	886 750
3	Усього цінних паперів	1 196 115	886 750

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери	755 177	-
1.1	Державні облігації	755 177	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(182)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	754 995	-

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.06.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери	442 195	887 947
1.1	Державні облігації	442 195	887 947
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 075)	(1 197)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	441 120	886 750

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис. грн., справедлива вартість яких становить 0,00 грн.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю за півріччя 2025 року.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(182)	-	-	(182)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2025р.	(182)	-	-	(182)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за півріччя 2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.	(1 512)	-	-	(1 512)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(223)	-	-	(223)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2024р.	(1 735)	-	-	(1 735)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 31.12 2024 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.	(1 512)	-	-	(1 512)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	315	-	-	315
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2024р.	(1 197)	-	-	(1 197)

Таблиця 6.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 30.06.2025р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 177	-	-	755 177
1.1	Мінімальний кредитний ризик	755 177	-	-	755 177
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	755 177	-	-	755 177
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(182)	-	-	(182)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	754 995	-	-	754 995

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 30.06.2025р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	442 195	-	-	442 195
1.1	Мінімальний кредитний ризик	442 195	-	-	442 195
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	442 195	-	-	442 195
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 075)	-	-	(1 075)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	441 120	-	-	441 120

Таблиця 6.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2024р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	887 947	-	-	887 947
1.1	Мінімальний кредитний ризик	887 947	-	-	887 947
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	887 947	-	-	887 947
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 197)	-	-	(1 197)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	886 750	-	-	886 750

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року та на кінець дня 31 грудня 2024 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2025 року та на кінець дня 31 грудня 2024 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	-	12 733
2	Вибуття	-	(10 233)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(2 500)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	-	-

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2024р. оцінювачем ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код за ЄДРПОУ 37195440), була здійснена уцінка об'єкта інвестиційної нерухомості на суму 2 500 тис. грн.

Об'єкт інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 10 233 тис. грн. був перенесений до складу інших активів у зв'язку з прийняттям рішення про розторгнення договорів оренди та купівлі-продажу та рішення реалізувати заходи з метою пошуку покупців та продажу Комплексу протягом 1 року (Протокол №65 від 01.10.2024року рішення Правління)

Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

		тис.грн.			
№	Суми доходів і витрат	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-	5	10
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	-	-	(229)	(775)

Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

		тис. грн.	
Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2025	30.06.2024
1	До 1 року	-	8
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Усього	-	8

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.											
Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2024р.	100 648	7 314	1 711	196	11	2 099	-	20	21 523	133 522
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 294	9 138	3 955	439	12 875	6 077	20	31 874	239 189
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 869)	(18 980)	(7 427)	(3 759)	(428)	(10 776)	(6 077)	-	(10 351)	(105 667)
2	Надходження	-	668	1 662	-	-	-	70	3 743	1 910	8 053
3	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	9	-	-	-	(9)
4	Амортизаційні відрахування	(1 472)	(1 032)	(788)	(39)	(2)	(1 264)	(70)	-	(1 726)	(6 393)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	90	-	-	-	90
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	130	-	-	-	130
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	(40)	-	-	-	(40)
6	Балансова вартість на 30.06.2024р.	99 175	6 949	2 585	157	9	923	-	3 763	21 707	135 269
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 961	10 800	3 955	439	12 994	6 147	3 763	33 784	247 360
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(49 342)	(20 012)	(8 215)	(3 798)	(430)	(12 071)	(6 147)	-	(12 077)	(112 091)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортн і засоби	Інструмент и прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користуван ня	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверше ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріал ьні активи	Нематер іальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2025р.	97 756	7 557	1 902	2 949	7	7 171	3 636	9 776	23 133	153 887
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 570	27 265	8 544	6 577	437	7 952	10 729	9 776	36 312	256 162
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(50 814)	(19 708)	(6 642)	(3 628)	(430)	(781)	(7 093)	-	(13 179)	(102 275)
8	Надходження	81	541	1 724	-	-	3 945	285	7 617	2 950	17 143
9	Вибуття	-	-	(631)	(7)	-	(170)	(5)	-	-	(813)
9.1	Вибуття амортизації	-	-	631	7	-	170	5	-	-	813
10	Амортизаційні відрахування	(1 474)	(1 114)	(450)	(199)	(2)	(2 324)	(908)	-	(2 180)	(8 651)
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	795	-	-	-	795
11.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	970	-	-	-	970
11.2	Зносу	-	-	-	-	-	(175)	-	-	-	(175)
12	Балансова вартість на 30.06.2025р.	96 363	6 984	3 176	2 750	5	9 587	3 013	17 393	23 903	163 174
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 651	27 806	9 637	6 570	437	12 697	11 009	17 393	39 262	273 462
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(52 288)	(20 822)	(6 461)	(3 820)	(432)	(3 110)	(7 996)	-	(15 359)	(110 288)

Станом на 30 червня 2025 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 3 договори оренди автомобілів та 3 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 30 червня 2024 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 4 договори оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2024р.	2 028	71	2 099
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 713	162	12 875
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 685)	(91)	(10 776)
2	Надходження	-	-	-
3	Вибуття	-	(11)	(11)
3.1	Вибуття амортизації	-	9	9
4	Амортизаційні відрахування	(1 220)	(44)	(1 264)
5	Переоцінка	58	32	90
5.1	Первісної вартості	98	32	130
5.2	Зносу	(40)	-	(40)
6	Балансова вартість на 30.06.2024р.	866	57	923
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 811	183	12 994
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(11 945)	(126)	(12 071)
7	Балансова вартість на 01.01.2025р.	7 153	18	7 171
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	7 759	193	7 952
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(606)	(175)	(781)
8	Надходження	3 802	143	3 945
9	Вибуття	-	(170)	(170)
9.1	Вибуття амортизації	-	170	170
10	Амортизаційні відрахування	(2 168)	(156)	(2 324)
11	Переоцінка	795	-	795
11.1	Первісної вартості	970	-	970
11.2	Зносу	(175)	-	(175)
12	Балансова вартість на 30.06.2025р.	9 582	5	9 587
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 260	437	12 697
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 678)	(432)	(3 110)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Інші фінансові активи:	111 597	111 314
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30 058	26 803
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	306 041	308 951
1.3	Інші фінансові активи	2 027	1 584
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(226 529)	(226 024)
2	Інші активи:	18 622	30 303
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 147	672
2.2	Передоплата за послуги	8 123	6 178
2.3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10 244	24 702
2.4	Інші активи	795	501
2.5	Резерв під інші активи	(1 687)	(1 750)
3	Усього інших активів	130 219	141 617

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе:

- залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 30 058 тис. грн.
- грошові кошти наявність яких є непідтвердженою у загальній сумі 2 726 тис. грн. був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат, які знаходилися у відділеннях, банкомати Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, встановити факт наявності грошових коштів неможливо
- залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які знаходяться в процесі ліквідації в сумі 219 003 тис. грн.

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

До складу інших активів був перенесений об'єкт інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 10 244 тис. грн. у зв'язку з прийняттям рішення про розторгнення договорів оренди та купівлі-продажу та рішення реалізувати заходи з метою пошуку покупців та продажу Комплексу протягом 1 року (Протокол №65 від 01.10.2024 року рішення Правління)

До складу інших активів також віднесений придбаний в результаті процедури звернення стягнення на предмет іпотеки згідно Іпотечного договору шляхом позасудового врегулювання садовий будинок та земельна ділянка під ним. Згідно звіту незалежного оцінювача станом на 29.08.2024р. ринкова вартість об'єкта нерухомості становить 14 469 тис. грн. (в т.ч. садовий будинок вартістю 12 754 тис. грн. та земельна ділянка вартістю 1 715 тис. грн.) Продаж садового будинку та земельної ділянки відбувся у червні 2025 року.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2025	(224 598)	(1 426)	(226 024)
2	Коригування залишку на 01.01.2025	-	-	-
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2025 року	17	(522)	(505)
4	Залишок станом на 30.06.2025р.	(224 581)	(1 948)	(226 529)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024	(242 835)	(19 209)	(262 044)
2	Коригування залишку на 01.01.2024	-	17 566	17 566
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2024 року	18 163	(131)	18 032
4	Залишок станом на 30.06.2024р.	(224 672)	(1 774)	(226 446)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	30 058	-	-	-	30 058
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній	-	-	219 003	1 626	220 629

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
	основі із затримкою платежу					
2.1	до 31 дня	-	-	-	47	47
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	30	30
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	15	15
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	145	145
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	1 389	220 392
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	87 038	401	87 439
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	30 058	-	306 041	2 027	338 126
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(224 581)	(1 948)	(226 529)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	30 058	-	81 460	79	111 597

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	26 803	-	-	-	26 803
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	219 003	1 222	220 225
2.1	до 31 дня	-	-	-	47	47
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	34	34
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	11	11
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	161	161

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	969	219 972
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	89 948	362	90 310
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 803	-	308 951	1 584	337 338
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(224 598)	(1 426)	(226 024)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26 803	-	84 353	158	111 314

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за півріччя 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2025р.	(522)	(1 228)	(1 750)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	115	(52)	63
3	Залишок станом на 30.06.2025р.	(407)	(1 280)	(1 687)

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за півріччя 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024р.	(371)	(294)	(665)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(36)	(2 024)	(2 060)
3	Залишок станом на 30.06.2024р.	(407)	(2 318)	(2 725)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Інші юридичні особи	3 901 751	3 042 471
1.1	Поточні рахунки	3 129 166	2 499 956
1.2	Строкові кошти	772 585	542 515
2	Фізичні особи	2 472 839	1 981 712
2.1	Поточні рахунки	1 453 795	1 221 646
2.2	Строкові кошти	1 019 044	760 066
3	Усього коштів клієнтів	6 374 590	5 024 183

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

					тис.грн.
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 236 943	19,40%	611 087	12,16%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	391 781	6,15%	215 162	4,28%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	89 227	1,40%	75 039	1,49%
4	Фізичні особи	2 441 820	38,31%	1 953 705	38,89%
5	Інші, в тому числі:	2 214 819	34,74%	2 169 190	43,18%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	4 597	0,07%	4 090	0,08%
	Виробництво інших транспортних засобів	276 597	4,34%	290 208	5,78%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	93 594	1,47%	187 412	3,73%
	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	4 626	0,07%	5 545	0,11%
	Виробництво машин і устаткування	39 806	0,62%	41 692	0,83%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	1 587 133	24,90%	1 319 319	26,26%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	6 908	0,11%	7 403	0,15%
	Сільське господарство та пов'язані з ним послуги	91 902	1,44%	-	-
	Виробництво напоїв	26 947	0,42%	4 055	0,08%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	11 336	0,18%	10 127	0,20%
	Виробництво гумових та пластмасових виробів	20 701	0,32%	16 861	0,34%
	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	22 010	0,35%	21 236	0,42%
	Наземний і трубопровідний транспорт	24 618	0,39%	29 854	0,59%

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	4 044	0,06%	3 298	0,07%
6	Усього коштів клієнтів	6 374 590	100%	5 024 183	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за півріччя 2025 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	1 962	1 962
2	Формування та/або зменшення резерву	(157)	(157)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(187)	(187)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	187	187
5	Залишок станом на 30 червня 2025 року	1 805	1 805

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за півріччя 2024 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	2 958	2 958
2	Формування та/або зменшення резерву	(1 185)	(1 185)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	479	479
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(479)	(479)
5	Залишок станом на 30 червня 2024 року	1 773	1 773

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Інші фінансові зобов'язання	24 259	11 577
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	9 853	7 206
1.2	Інші фінансові зобов'язання	14 406	4 371
2	Інші зобов'язання	38 939	26 736
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 220	1 805
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 328	3 664

2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	22 773	14 344
2.4	Доходи майбутніх періодів	8 564	6 895
2.5	Інша заборгованість	54	28
3	Усього інших зобов'язань	63 198	38 313

Дані примітки 12, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	До 1 року	4 169	3 048
2	Від 1 до 5 років	5 684	4 158
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	9 853	7 206

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 327 тис. грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 156 тис. грн.

Доходів від модифікації оренди не було.

Витрати від модифікації оренди не було.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2024	48,173	510 393	-	510 393
2	Власні акції, викуплені в акціонерів	(2,540)	(26 911)	5 067	(21 844)
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2024	45,633	483 482	5 067	488 549
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	(2,540)	26 911	(5 067)	21 844
5	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2025	48,173	510 393	-	510 393

Дані примітки 13, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2024 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2024 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 30.06.2025 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025 року	півріччя 2025 р.	2 квартал 2024 року	півріччя 2024 р.
1	Залишок на початок періоду	57 122	58 078	55 140	68 613
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(936)	(2 210)	1 665	(16 299)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(936)	(2 210)	1 665	(16 299)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	234	552	(416)	4 075
3.1	змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	234	552	(416)	4 075
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(702)	(1 658)	1 249	(12 224)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	56 420	56 420	56 389	56 389

Дані примітки 14, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2025			31.12.2024		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4 781 527	-	4 781 527	3 815 464	-	3 815 464
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	964 340	230 148	1 194 488	991 447	28 524	1 019 971
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	218 438	222 682	441 120	699 330	187 420	886 750

Рядо к	Найменування статті	Примі тки	30.06.2025			31.12.2024		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	619 757	135 238	754 995	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	-	-	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	153 587	153 587	-	146 716	146 716
7	Право користування	8	-	9 587	9 587	-	7 171	7 171
8	Інші фінансові активи	9	30 137	81 460	111 597	26 961	84 353	111 314
9	Інші активи	9	18 516	106	18 622	30 266	37	30 303
10	Усього активів		6 632 715	832 808	7 465 523	5 563 468	454 221	6 017 689
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	10	6 363 982	10 608	6 374 590	5 018 105	6 078	5 024 183
12	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	818	818	-	1 599	1 599
13	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		9 283	-	9 283	4 979	-	4 979
14	Резерви за зобов'язаннями	11	1 805	-	1 805	1 962	-	1 962
15	Інші фінансові зобов'язання	12	18 879	5 380	24 259	4 361	7 216	11 577
16	Інші зобов'язання	12	38 939	-	38 939	26 736	-	26 736
17	Усього зобов'язань		6432888	16 806	6449694	5 056 143	14 893	5 071 036

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	35 755	72 449	50 535	98 356
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	44 056	73 944	42 655	89 896
3	Кошти в інших банках		-	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	395	948	1 389	2 817
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами			206	1 427
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	80 206	147 341	94 785	192 496

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід					
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	124 425	222 389	47 380	113 693
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	124 425	222 389	47 380	113 693
9	Усього процентних доходів	204 631	369 730	142 165	306 189
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(24 910)	(38 486)	(4 449)	(8 419)
11	Орендні зобов'язання	(74)	(327)	(28)	(62)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(26 540)	(43 456)	(15 695)	(31 025)
13	Строкові кошти інших банків				
14	Депозити овернайт інших банків				
15	Поточні рахунки	(68 279)	(125 416)	(32 146)	(79 317)
16	Інші	(208)	(208)		
17	Усього процентних витрат	(120 011)	(207 893)	(52 318)	(118 823)
18	Чистий процентний дохід	84 620	161 837	89 847	187 366

Дані примітки 16, рядок 8 та рядок 13 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
Комісійні доходи					
1	Розрахунково-касові операції	30 443	58 696	29 287	57 065
2	Інкасація	14	14	2	6
3	Операції з цінними паперами	822	1 558	1 838	2 742
4	Операції з валютними цінностями	4 403	8 794	5 196	9 208
5	Операції довірчого управління	3	5	3	6
6	Гарантії надані	1 729	3 647	2 119	4 547
7	Інші	3 111	3 642	4 212	4 707
8	Усього комісійних доходів	40 525	76 356	42 657	78 281
Комісійні витрати					
9	Розрахунково-касові операції	(13 200)	(25 134)	(12 333)	(22 248)
10	Інші	(1 604)	(2 099)	(149)	(271)
11	Усього комісійних витрат	(14 804)	(27 233)	(12 482)	(22 519)
12	Чистий комісійний дохід	25 721	49 123	30 175	55 762

Дані примітки 17, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Інші операційні доходи

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 457	3 065	649	1 186
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	269	269	-	-
3	Інші*	156	340	363	628
4	Усього операційних доходів	1 882	3 674	1 012	1 814

Дані примітки 18, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	(10)	26
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	35	39
3	Відшкодування судових витрат	(12)	-
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	(5)	-
5	Дохід від модифікації оренди	-	4
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5	104
7	Надлишок нарахуванні витрат	(5)	15
8	Штрафи, пені отримані банком	2	2
9	Інші доходи	146	150
10	Усього:	156	340

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2024 р.	півріччя 2024 р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	8	19
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	7	15
3	Отримані штрафи	262	262
4	Відшкодування судових витрат	-	3
5	Дохід у вигляді переплати за кредитами	16	31
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	12	70
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	25	193
8	Плата за обслуговування неактивного рахунку	18	18
9	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	6	6
10	Інші доходи	9	11
11	Усього:	363	628

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Заробітна плата та премії	(41 507)	(80 979)	(30 652)	(61 676)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 700)	(15 131)	(5 850)	(11 542)
3	Інші виплати працівниками	(191)	(320)	(537)	(625)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(49 398)	(96 430)	(37 039)	(73 843)

Дані таблиці 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Амортизація основних засобів	(2 242)	(4 147)	(1 696)	(3 403)
2	Амортизація програмного забезпечення та Нематеріальних активів	(976)	(2 180)	(883)	(1 726)
3	Амортизація активу з права користування	(1 248)	(2 324)	(641)	(1 264)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(4 466)	(8 651)	(3 220)	(6 393)

Дані таблиці 19.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(20 184)	(38 262)	(17 151)	(28 811)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(78)	(156)	(41)	(80)
3	Витрати з модифікації оренди	-	-	-	-
4	Професійні послуги	(206)	(856)	(2 622)	(3 445)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 608)	(6 050)	(3 467)	(4 824)
6	Витрати із страхування	(661)	(1 324)	(2 578)	(5 486)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 765)	(8 964)	(3 691)	(7 250)
8	Витрати на благодійність	(2 078)	(2 078)	(8 885)	(17 204)
9	Інші	(3 920)	(5 730)	(1 175)	(2 335)
10	Усього витрат на утримання персоналу	(35 500)	(63 420)	(39 610)	(69 435)

Дані примітки 19.3, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Поточний податок на прибуток	(9 431)	(16 998)	(19 639)	(49 122)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	114	229	36	95
3	Усього витрати з податку на прибуток	(9 317)	(16 769)	(19 603)	(49 027)

Дані примітки 20, таблиці 20.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Прибуток до оподаткування	35 641	65 817	77 265	194 714
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 910)	(16 454)	(19 316)	(48 679)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(521)	(544)	(912)	(1 033)
3.1	Коригування сформованого резерву	(5)	88	(232)	(295)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(116)	(232)	(58)	(116)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	-	(622)	(622)
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	-	-	-	-
3.5	Витрати на штрафи	(400)	(400)	-	-
4	Витрати, які виключаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	114	229	625	685
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	114	229	625	685
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(9 317)	(16 769)	(19 603)	(49 027)

Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2025	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2025
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 599)	229	552	(818)
1.1	Основні засоби	(8 950)	229	-	(8 721)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	7 351	-	552	7 903
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 599)	229	552	(818)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	7 351	-	552	7 903
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 950)	229	-	(8 721)

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(5 355)	95	4 075	(1 185)
1.1	Основні засоби	(9 194)	95		(9 099)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.3	Переоцінка цінних паперів	3 839		4 075	7 914
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(5 355)	95	4 075	(1 185)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	3 839	-	4 075	7 914
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 194)	95	-	(9 099)

Примітка 21. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2025р.	півріччя 2025р.	2 квартал 2024р.	півріччя 2024р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	26 324	49 048	57 662	145 687
2	Прибуток (збиток) за рік	26 324	49 048	57 662	145 687
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	45,633	45 914	46,917	47,545
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	576,88	1 068,26	1 229,02	3 064,19

Дані примітки 21, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Розподіл доходів і витрат за операційними сегментами здійснюється на основі даних управлінського обліку. Управлінська звітність призначена для внутрішнього користування та створена з метою планування, контролю, вирішення внутрішніх завдань, підвищення ефективності діяльності Банку та для прийняття відповідних управлінських рішень. Зважаючи на вищезазначене, підсумки по деяким статтям доходів та витрат примітки можуть дещо відрізнятися від даних фінансового обліку. Зокрема, частина комісійних витрат відображена в інших операційних та адміністративних витратах. Знецінені процентні доходи відображені окремо від процентних доходів. Результат діяльності Банку за рік по управлінській звітності відповідає фінансовій звітності.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 53,67% від загальних доходів Банку за 1 півріччя 2025 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за півріччя 2025 року

тис.грн.

Найменування звітних сегментів							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Чистий процентний дохід	37 512	37 657	31 271	71 673	(15 753)	162 360
2	Процентний дохід	65 200	3 653	3 201	297 281	394	369 729
	Трансфертний дохід	170 085	67 934	60 863	-	282 865	581 747
3	Процентні витрати	(146 632)	(30 918)	(29 819)	-	-	(207 369)
	Трансфертні витрати	(51 141)	(3 012)	(2 974)	(225 608)	(299 012)	(581 747)
4	Чистий комісійний дохід	21 651	17 665	14 703	(4 554)	(104)	49 361
5	Комісійні доходи	22 114	26 784	27 377	61	20	76 356
6	Комісійні витрати	(463)	(9 119)	(12 674)	(4 615)	(124)	(26 995)
7	Результат від торгових операцій	-	3 332	713	8 373	-	12 418
8	Інші доходи	393	1 933	433	89	1 918	4 766
9	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	59 556	60 587	47 120	75 581	(13 939)	228 905
10	Відрахування в резерви	(3 405)	324	2 585	5 765	349	5 618
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(3 760)	(26 254)	(15 723)	(3 305)	(119 664)	(168 706)
12	Прибуток до оподаткування	52 391	34 657	33 982	78 041	(133 254)	65 817
13	Прибуток до оподаткування					(16 769)	(16 769)
14	Прибуток після оподаткування	52 391	34 657	33 982	78 041	(150 023)	49 048
15	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	55 796	34 333	31 397	72 276	(133 603)	60 199
16	Коригування корисності кредитів	3 327	-	(88)	-	-	3 239

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за півріччя 2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	55 314	32 423	34 118	35 785	29 789	187 429
2	Процентний дохід	88 857	2 077	5 908	206 407	2 941	306 190
	Трансфертний дохід	98 114	53 862	52 405	-	233 758	438 139
3	Процентні витрати	(75 150)	(21 448)	(22 163)	-	-	(118 761)
	Трансфертні витрати	(56 507)	(2 068)	(2 032)	(170 622)	(206 910)	(438 139)
4	Чистий комісійний дохід	26 523	15 281	13 012	(1 813)	2 479	55 482
5	Комісійні доходи	26 525	23 719	24 548	962	2 526	78 280
6	Комісійні витрати	(2)	(8 438)	(11 536)	(2 775)	(47)	(22 798)
7	Результат від торгових операцій	-	3 212	1 272	17 290	-	21 774
8	Інші операційні доходи	425	989	338	4	39	1 795
9	Інші доходи	14	-	4	-	25	43
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	82 276	51 905	48 744	51 266	32 332	266 523
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(39 172)	(37 675)	(28 823)	(6 620)	(37 165)	(149 455)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	43 104	14 230	19 921	44 646	(4 833)	117 068
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	1 483	-	-	-	-	1 483

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2025р.

Найменування звітних сегментів							тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 120 737	33 934	39 945	6 059 102	211 805	7 465 523
2	Усього активів	1 120 737	33 934	39 945	6 059 102	211 805	7 465 523
3	Зобов'язання сегментів	3 309 587	1 930 656	1 109 124	18 521	81 806	6 449 694
4	Усього зобов'язань	3 309 587	1 930 656	1 109 124	18 521	81 806	6 449 694
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	17 143
6	Амортизація	-	-	-	-	-	(8 651)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2024р.

Найменування звітних сегментів							тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 277 282	15 914	14 419	3 311 063	416 638	5 035 316
2	Усього активів	1 277 282	15 914	14 419	3 311 063	416 638	5 035 316
3	Зобов'язання сегментів	1 716 841	1 444 910	712 511	-	96 418	3 970 680
4	Усього зобов'язань	1 716 841	1 444 910	712 511	-	96 418	3 970 680
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	8 053
6	Амортизація	-	-	-	-	-	(6 393)

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичкіна Юлія Володимирівна – 74.9133% участі в Банку.
Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,02% від регулятивного капіталу банку.
Сума коштів, залучених у пов'язаних осіб складає 2,3% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%)	-	126	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами		(17)		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	13 102	3 041	129 647	2 564
4	Інші активи	-	-	1	1
5	Інші пасиви	6	3	-	23

Таблиця 23.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2024р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%)	-	119	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	8	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	32 468	2 185	158 482	1 977
4	Інші активи	-	-	4	1
5	Інші пасиви	24	3	-	22

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за півріччя 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	5	-	-
2	Процентні витрати	(76)	(31)	(3 398)	(2)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(17)	5	-
4	Комісійні доходи	245	26	617	75
5	Адміністративні витрати	-	(19 813)	-	(1)

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за півріччя 2024 року
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	2	-	-
2	Процентні витрати	(203)	(5)	(97)	(5)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(9)	-
4	Комісійні доходи	205	30	180	48
5	Адміністративні витрати	-	(3)	-	(1)

Таблиця 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом півріччя 2025 року
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 247	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 121	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом півріччя 2024 року
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	4	4 620	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	4	4 544	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	півріччя 2025 року		півріччя 2024 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	19 813	3 608	11 394	2 718

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 24. Події після дати балансу

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість. Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

Правління Національного банку рішенням від 05 червня 2025 року № 180-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" ухвалило із 06 червня 2025 збереження облікової ставки на рівні 15,5%. Це рішення сприятиме підтриманню стійкості валютного ринку, збереженню контролю над інфляційними очікуваннями та поступовому сповільненню інфляції до цілі 5% на горизонті політики. Ураховуючи значний рівень невизначеності, що в останні місяці лише посилювався, НБУ гнучко реагуватиме на зміни в балансі ризиків для цінової динаміки та інфляційних очікувань.

15 липня 2025 року Президент України підписав закони №4524 та №4525 про продовження воєнного стану та загальної мобілізації на 90 днів, до 5 листопада 2025 року.

Подій після дати балансу, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 05.08.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна