

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 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	7
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	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	21
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 9. Інші активи	26
Примітка 10. Кошти клієнтів	30
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	31
Примітка 12. Інші зобов'язання	31
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	32
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	33
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	33
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	34
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	35
Примітка 18. Інші операційні доходи	35
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	36
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	37
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	39
Примітка 22. Операційні сегменти	39
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	42
Примітка 24. Події після дати балансу	44

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

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 522 549	3 815 464
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 115 998	1 019 971
Інвестиції в цінні папери	6	1 124 323	886 750
Основні засоби та нематеріальні активи	8	161 053	153 887
Інші активи	9	133 955	141 617
Усього активів		6 057 878	6 017 689
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	5 029 622	5 024 183
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7 475	4 979
Відстрочене податкове зобов'язання	20	1 166	1 599
Резерви за зобов'язаннями	11	1 893	1 962
Інші зобов'язання	12	49 302	38 313
Усього зобов'язань		5 089 458	5 071 036
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	483 482	483 482
Емісійні різниці		5 067	5 067
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		194 477	171 754
Резервні та інші фонди банку		38 272	38 272
Резерви переоцінки	14	57 122	58 078
Усього власного капіталу		968 420	946 653
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 057 878	6 017 689

Затверджено до випуску та підписано 06.05.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2025 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2025 р.	31.03.2024 р.
Процентні доходи	16	165 098	164 024
Процентні витрати	16	(87 881)	(66 505)
Чистий процентний дохід		77 217	97 519
Комісійні доходи	17	35 832	35 624
Комісійні витрати	17	(12 430)	(10 037)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
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		7 238	8 904
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(646)	1 406
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		379	53 255
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(69)	(224)
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			-
Інші операційні доходи	18	1 792	802
Витрати на виплати працівникам	19.1	(47 033)	(36 804)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(4 186)	(3 173)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(27 919)	(29 825)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		30 175	117 450
Витрати на податок на прибуток	20	(7 452)	(29 424)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		22 723	88 026
Прибуток/(збиток) за рік		22 723	88 026
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(1 274)	(17 964)
Чиста зміна справедливої вартості		(1 274)	(17 964)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	318	4 491
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(956)	(13 473)
Усього сукупного доходу за рік		21 767	74 553
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		22 723	88 026

Усього сукупного доходу, що належить:		
Власникам банку	21 767	65 571
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 21 грн.	497,96	1 827,29
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію 21 за рік, грн.	497,96	1 827,29

Затверджено до випуску та підписано 06.05.2025р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

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

за 1 квартал 2025 року

									тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.2023р.		510 393	-	190 000	4 183	69 613	179 828	953 017
2	Усього сукупного доходу, в т.ч.						(13 473)	88 026	74 553
2.1	Прибуток за 1 квартал 2024р.							88 026	88 026
2.2	Інший сукупний дохід						(13 473)		(13 473)
3	Залишок на кінець дня 31.03.2024р.		510 393	-	190 000	4 183	55 140	267 854	1 027 570
4	Залишок на кінець дня 31.12.24р.		483 482	5 067	190 000	38 272	58 078	171 754	946 653
5	Усього сукупного доходу, в т.ч.						(956)	22 723	21 767
5.1	Прибуток за 1 квартал 2025р.							22 723	22 723
5.2	Інший сукупний дохід						(956)		(956)
6	Залишок на кінець дня 31.03.2025р.		483 482	5 067	190 000	38 272	57 122	194 477	968 420

Затверджено до випуску та підписано 06.05.2025р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2025 року

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		30 175	117 450
Коригування:			
Знос та амортизація		4 185	3 173
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		772	(53 253)
Амортизація дисконту/(премії)		(2 751)	(879)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(3)
Результат переоцінки іноземної валюти		646	(1 407)
(Нараховані доходи)		(18 536)	(1 879)
Нараховані витрати		1 792	(738)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 239)	(4 323)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 044	58 141
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(113 351)	35 315
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		12 118	64 196
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		21 662	(22 207)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 750	(514 158)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 980	1 486
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 510	23 538
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(57 287)	(353 689)
Податок на прибуток, що сплачений		(5 135)	(87 646)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(62 422)	(441 335)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(459 422)	(119 112)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		233 144	153 958
Придбання основних засобів	9	(2 341)	(2 153)

Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(4 826)	(1 896)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(233 445)	30 797

Зобов'язання за договорами оренди		(1 456)	(315)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 456)	(315)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 976)	14 294
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		6 384	3 956

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(292 915)	(392 603)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 815 464	3 053 152
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 522 549	2 660 549

Затверджено до випуску та підписано 06.05.2025р.

Голова правління _____ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 1 квартал 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:

Львовичка 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 «ПСМ УКРАЇНА».

Станом на 31 березня 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 2001року.

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 І кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема через руйнування газової інфраструктури. Вагомим стримуючим фактором залишається й зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників..

Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України у січні-березні 2025 року зріс на 1,1% порівняно з аналогічним періодом 2024 року, повідомляється у Місячному економічному моніторингу Інституту економічних досліджень та політичних консультацій (IEI).

У березні 2025 року, завдяки кращому доступу до електроенергії та поступовому відновленню попиту, економічна ситуація в Україні дещо покращилася — зростання реального ВВП склало 1,3%. На початку ж року показники були нижчими: у січні — 1,2%, а в лютому — 0,7%.

У березні 2025 року інфляція пришвидшилася до 14,6% у річному вимірі порівняно з 13,4% у лютому. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Пришвидшення інфляції значною мірою зумовлювалося залишковими ефектами гірших торішніх урожаїв і подальшим підвищенням цін на підакцизну продукцію. З іншого боку, таку цінову динаміку

визначали й фундаментальні чинники – високі витрати бізнесу на енергозабезпечення та оплату праці, а також стійкий споживчий попит.

Відповідно до прогнозу НБУ, влітку зростання цін у річному вимірі почне сповільнюватися за широким спектром товарів і послуг. Цьому, як очікується, сприятимуть збільшення врожаїв, поліпшення ситуації з постачанням електроенергії, а також зниження цін на нафту внаслідок торговельних протистоянь у світі.

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

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики у січні 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 14,5% річних з 13,5%, а в березні 2025 року - підвищити до 15,5% річних.

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).

Станом на 1 квітня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 42 380,0 млн дол. США. У березні вони зросли на 5,6%. Така динаміка зумовлена, з одного боку, значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, а з іншого, – зменшенням обсягів чистого продажу валюти Національним банком на валютному ринку.

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-лютий 2025 року склав 27,97 млрд грн. 49 банків отримали прибуток – 28,51 млрд грн, а 12 – збитки у розмірі 0,54 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.

6 грудня 2024 року міжнародне агентство Fitch Ratings зберегло кредитний рейтинг України в національній валюті CCC+. Значна частина національного боргу належить НБУ та українським банкам. Оскільки Україна продовжує процес реструктуризації свого зовнішнього боргу, Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті на рівні «обмеженого дефолту» (RD).

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 I квартал 2025 року, що закінчився 31 березня 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 1 кварталу 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	31.03.2025 рік	31.12.2024 рік
долар США	840	41,4787	42,0390
Євро	978	44,7472	43,9266
швейцарський франк	756	47,0120	46,5419
англійський фунт стерлінгів	826	53,6963	52,9460

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	Готівкові кошти	139 199	121 762
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	242 870	284 485
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	103 821	357 308
3.1	України	27 935	217 117
3.2	інших країн	75 886	140 191
4	Депозитні сертифікати НБУ	3 037 671	3 059 377
5	Усього готівкових коштів	3 523 561	3 822 932
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 012)	(7 468)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 522 549	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 1 квартал 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	6 456	-	-	6 456
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2025р.	(1 012)	-	-	(1 012)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 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	4 128	-	(157)	3 971
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2024р.	(1 832)	-	(157)	(1 989)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2025р.

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	139 199	242 870	27 935	3 037 671	3 447 675
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	139 199	242 870	27 935	3 037 671	3 447 675
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	75 886	-	75 886
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	75 886	-	75 886
3	Усього грошових коштів	139 199	242 870	103 821	3 037 671	3 523 561
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 012)	-	(1 012)
5	Усього грошових коштів за мінусом резервів	139 199	242 870	102 809	3 037 671	3 522 549

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	Всього 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	Всього 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	31.03.2025	31.12.2024
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 115 998	1 019 971
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 115 998	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	31.03.2025	31.12.2024
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 388 979	1 283 562
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	531	528
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	59 188	61 711
4	Резерви під знецінення кредитів	(332 700)	(325 830)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 115 998	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 1 квартал 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.	(1 397)	(4 052)	(751 930)	(757 379)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	821	3 997	745 045	749 863
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	106	106
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 501)	(2 501)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	2 081	2 081
7	Переведення до стадії 1	(16)	-	16	-
8	Переведення до стадії 2	83	(83)	-	-
9	Переведення до стадії 3	6 835	315	(7 150)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	960	960
11	Залишок станом на кінець дня 31.03.2025р.	(21 156)	(202)	(311 342)	(332 700)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 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	7 724	(1 186)	105 975	112 513
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	26	26
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 055	5 055
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(6 272)	(6 272)
7	Переведення до стадії 1	(987)	44	943	-
8	Переведення до стадії 2	68	(68)	-	-
9	Переведення до стадії 3	825	371	(1 196)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	213	-	-	213
11	Залишок станом на кінець дня 31.03.2024р.	(73 727)	(1 470)	(176 702)	(251 899)

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2024 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. 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	303 946	10 653	5 671	320 270
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(245 255)	(36 026)	(109 477)	(390 758)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(26)	(26)
5	Переведення до стадії 1	101	(101)	-	-
6	Переведення до стадії 2	(2 769)	2 769	-	-
7	Переведення до стадії 3	(801)	(519)	1 320	-
8	Інші зміни	(34 536)	(3 271)	(20 788)	(58 595)

9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10 119	1 230	-	11 349
10	Валова балансова вартість на кінець дня 31.03.2024р.	1 385 258	51 659	254 713	1 691 630

Таблиця 5.6 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	2 139	0,15%	3 001	0,22%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	913 689	63,07%	803 047	59,67%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	139 554	9,63%	141 857	10,54%
5	Будівництво	16 920	1,17%	16 520	1,23%
6	Надання ландшафтних послуг	-	-	-	-
7	Добування руд	-	-	3 238	0,24%
8	Страховання	8 128	0,56%	12 081	0,90%
9	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	-	-
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	308 550	21,30%	303 818	22,58%
11	Фізичні особи	59 718	4,12%	62 239	4,62%
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 448 698	100%	1 345 801	100%

Таблиця 5.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2025р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	120 982	-	27 461	148 443
2	Кредити, що забезпечені:	1 267 997	531	31 727	1 300 255
2.1	грошовими коштами	7 639	-	70	7 709
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	134 174	482	766	135 422
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7 948	482	766	9 196
2.4	гарантіями і поручительствами	351 590	49	3 628	355 267
2.5	іншими активами	774 594	-	27 263	801 857
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 388 979	531	59 188	1 448 698

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2024р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	77 625	-	94 460	172 085
2	Кредити, що забезпечені:	1 495 678	561	23 306	1 519 545
2.1	грошовими коштами			2 651	2 651
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	82 197	561	6 652	89 410
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 641	518	2 820	9 979
2.4	гарантіями і поручительствами	525 507	-	2 085	527 592
2.5	іншими активами	887 974	-	11 918	899 892
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 573 303	561	117 766	1 691 630

Таблиця 5.9. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2025р.

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:	964 006	420	11 867	976 293
1.1	Без затримки платежу	964 006	420	11 679	976 105
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	188	188
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	-	-	18 347	18 347
2.1	Без затримки платежу	-	-	18 057	18 057
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	290	290
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	424 973	111	28 974	454 058
3.1	Без затримки платежу	274 884	-	15 426	290 310
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 208	1 208
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	446	446
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	130 595	-	2 960	133 555
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 494	111	8 934	28 539
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 388 979	531	59 188	1 448 698
5	Резерв під знецінення за кредитами	(311 302)	(111)	(21 287)	(332 700)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 077 677	420	37 901	1 115 998

Таблиця 5.10 . Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2024р.

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:	1 334 195	461	50 595	1 385 251
1.1	Без затримки платежу	1 334 195	461	49 962	1 384 618
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	633	633
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	50 652	-	1 006	51 658
2.1	Без затримки платежу	48 716	-	38	48 754
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	44	44
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 936	-	924	2 860
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	188 456	100	66 165	254 721
3.1	Без затримки платежу	127 670	-	24 804	152 474
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	11 451	-	141	11 592
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	269	269
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	43	1 168	1 211

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	16 960	-	2 139	19 099
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	32 375	57	37 644	70 076
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 573 303	561	117 766	1 691 630
5	Резерв під знецінення за кредитами	(190 098)	(100)	(61 701)	(251 899)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 383 205	461	56 064	1 439 731

Таблиця 5.11 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 388 979	448 985	939 994
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	531	1 917	(1 386)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	59 188	40 709	18 479
4	Усього кредитів	1 448 698	491 611	957 087

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2024р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 573 303	462 013	1 111 290
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	561	1 887	(1 326)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	117 766	32 135	85 631
4	Усього кредитів	1 691 630	496 035	1 195 595

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	298 319	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	826 004	886 750
3	Усього цінних паперів	1 124 323	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	31.03.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери	298 398	-
1.1	Державні облігації	298 398	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(79)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	298 319	-

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери	827 151	887 947
1.1	Державні облігації	827 151	887 947
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 147)	(1 197)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	826 004	886 750

Станом на кінець дня 31 березня 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 31.03. 2025 року.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	79	-	-	79
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2025р.	(79)	-	-	(79)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 31.03. 2025 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.	(1 197)	-	-	(1 197)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	50	-	-	50
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2025р.	(1 147)	-	-	(1 147)

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 31.03.2025р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	298 398	-	-	298 398
1.1	Мінімальний кредитний ризик	298 398	-	-	298 398
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	298 398	-	-	298 398
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(79)	-	-	(79)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	298 319	-	-	298 319

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.03.2025р.

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	827 151	-	-	827 151
1.1	Мінімальний кредитний ризик	827 151	-	-	827 151
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які	827 151	-	-	827 151

	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 147)	-	-	(1 147)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	826 004	-	-	826 004

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 31 березня 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 31 березня 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	31.03.2025	31.12.2024	тис.грн.
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.

В 2023 році вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

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.

Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2025	31.03.2024
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	5
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	-	(546)

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

тис. грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2025	31.03.2024
1	До 1 року	-	14
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Усього	-	14

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

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
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	-	471	1 662	-	-	-	20	1 308	588	4 049
3	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	9	-	-	-	(9)
4	Амортизаційні відрахування	(736)	(512)	(418)	(20)	(1)	(623)	(20)	-	(843)	(3 173)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	79	-	-	-	79
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	79	-	-	-	79
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Балансова вартість на 31.03.2024р.	99 912	7 273	2 955	176	10	1 553	-	1 328	21 268	134 475
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 765	10 800	3 955	439	12 943	6 097	1 328	32 462	243 306
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(48 605)	(19 492)	(7 845)	(3 779)	(429)	(11 390)	(6 097)	-	(11 194)	(108 831)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та 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
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	369	1 723	-	-	3 945	168	3 807	1 019	11 112
9	Вибуття	-	-	-	(7)	-	(170)	(5)	-	-	(182)
9.1	Вибуття амортизації	-	-	-	7	-	170	5	-	-	182
10	Амортизаційні відрахування	(737)	(561)	(195)	(100)	(1)	(1 074)	(479)	-	(1 036)	(4 183)
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	237	-	-	-	237
11.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	347	-	-	-	347
11.2	Зносу	-	-	-	-	-	(110)	-	-	-	(110)
12	Балансова вартість на 31.03.2025р.	97 100	7 365	3 430	2 849	6	10 279	3 325	13 583	23 116	161 053
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 651	27 634	10 267	6 570	437	12 074	10 892	13 583	37 331	267 439
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(51 551)	(20 269)	(6 837)	(3 721)	(431)	(1 796)	(7 567)	-	(14 215)	(106 388)

Станом на 31 березня 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 31 березня 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	(604)	(19)	(623)
5	Переоцінка	48	31	79
5.1	Первісної вартості	48	31	79
5.2	Зносу	-	-	-
6	Балансова вартість на 31.03.2024р.	1 472	81	1 553
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 760	183	12 943
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(11 288)	(102)	(11 390)
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	3 803	143	3 946
9	Вибуття	-	(170)	(170)
9.1	Вибуття амортизації	-	170	170
10	Амортизаційні відрахування	(1 038)	(37)	(1 075)
11	Переоцінка	344	3	347
11.1	Первісної вартості	(110)	-	(110)
11.2	Зносу	-	-	-
12	Балансова вартість на 31.03.2025р.	10 152	127	10 279
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 905	170	12 075
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 753)	(43)	(1 796)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	Інші фінансові активи:	99 028	111 314
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 681	26 803
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	296 524	308 951
1.3	Інші фінансові активи	2 308	1 584
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(226 485)	(226 024)
2	Інші активи:	34 927	30 303
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	822	672
2.2	Передоплата за послуги	11 604	6 178
2.3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24 702	24 702
2.4	Інші активи	464	501
2.5	Резерв під інші активи	(2 665)	(1 750)
3	Усього інших активів	133 955	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 74 807 тис. грн.
- грошові кошти наявність яких є непідтвердженою у загальній сумі 2 714 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 10 233 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.)

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 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 1 квартал 2025 року	350	(811)	(461)
4	Залишок станом на 31.03.2025р.	(224 248)	(2 237)	(226 485)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 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 1 квартал 2024 року	18 104	130	18 234
4	Залишок станом на 31.03.2024р.	(224 731)	(1 513)	(226 244)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2025 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	26 681	-	-	-	26 681
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній	-	-	219 003	1 939	220 942

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	-	-	-	49	49
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	-	-	-	185	185
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	1 660	220 663
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	77 521	369	77 890
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 681	-	296 524	2 308	325 513
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(224 248)	(2 237)	(226 485)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26 681	-	72 276	71	99 028

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	-	-	308 951	1 222	310 173
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 обмеженням 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 1 квартал 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	(171)	(799)	(970)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		55	55

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 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	6	(853)	(847)
3	Залишок станом на 31.03.2024р.	(365)	(1 147)	(1 512)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	Інші юридичні особи	2 931 689	3 042 471
1.1	Поточні рахунки	2 429 474	2 499 956
1.2	Строкові кошти	502 215	542 515
2	Фізичні особи	2 097 933	1 981 712
2.1	Поточні рахунки	1 206 260	1 221 646
2.2	Строкові кошти	891 673	760 066
3	Усього коштів клієнтів	5 029 622	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	31.03.2025		31.12.2024	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	516 040	10,26%	611 087	12,16%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	326 487	6,49%	215 162	4,28%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	77 006	1,53%	75 039	1,49%
4	Фізичні особи	2 067 978	41,12%	1 953 705	38,89%
5	Інші, в тому числі:	2 042 111	40,60%	2 169 190	43,18%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 193	0,06%	4 090	0,08%
	Виробництво інших транспортних засобів	220 325	4,38%	290 208	5,78%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	278 650	5,54%	187 412	3,73%
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	4 215	0,08%	5 545	0,11%
	Виробництво машин і устаткування	42 047	0,84%	41 692	0,83%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	1 416 617	28,17%	1 319 319	26,26%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	8 693	0,17%	7 403	0,15%
	Виробництво напоїв	6 389	0,13%	4 055	0,08%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	6 108	0,12%	10 127	0,20%
	Виробництво гумових та пластмасових виробів	9 340	0,19%	16 861	0,34%
	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	22 344	0,44%	21 236	0,42%
	Наземний і трубопровідний транспорт	23 010	0,46%	29 854	0,59%
	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	1 180	0,02%	3 298	0,07%
6	Усього коштів клієнтів	5 029 622	100%	5 024 183	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 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	(69)	(69)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(105)	(105)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	105	105
5	Залишок станом на 31 березня 2025 року	1 893	1 893

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 1 квартал 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	252	252
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	227	227
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(227)	(227)
5	Залишок станом на 31 березня 2024 року	3 210	3 210

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	31.03.2025	31.12.2024
1	Інші фінансові зобов'язання	13 554	11 577
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	10 429	7 206
1.2	Інші фінансові зобов'язання	3 125	4 371
2	Інші зобов'язання	35 748	26 736
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 063	1 805
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 725	3 664
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	22 166	14 344
2.4	Доходи майбутніх періодів	6 793	6 895
2.5	Інша заборгованість	1	28
3	Усього інших зобов'язань	49 302	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	31.03.2025	31.12.2024
1	До 1 року	4 468	3 048
2	Від 1 до 5 років	5 961	4 158
3	Понад 5 років		-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	10 429	7 206

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 253 тис. грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 77 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	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2025	45,633	483 482	5 067	488 549

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 31.03.2025 – 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	31.03.2025	31.03.2024
1	Залишок на початок року	58 078	68 613
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(1 274)	(17 964)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 274)	(17 964)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	318	4 491
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	318	4 491
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(956)	(13 473)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	57 122	55 140

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	31.03.2025			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	3 522 549	-	3 522 549	3 815 464	-	3 815 464
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 086 978	29 020	1 115 998	991 447	28 524	1 019 971
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	636 365	189 639	826 004	699 330	187 420	886 750
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	262 804	35 515	298 319	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	-	-	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	150 775	150 775	-	146 716	146 716
7	Право користування	8	-	10 278	10 278	-	7 171	7 171
8	Інші фінансові активи	9	26 751	72 277	99 028	26 961	84 353	111 314

Рядо к	Найменування статті	Примі тки	31.03.2025			31.12.2024		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
9	Інші активи	9	34 823	104	34 927	30 266	37	30 303
10	Усього активів		5 570270	487 608	6 057 878	5 563 468	454 221	6 017 689
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	10	5025941	3 681	5029622	5 018 105	6 078	5 024 183
12	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	1 166	1 166	-	1 599	1 599
13	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		7 475	-	7 475	4 979	-	4 979
14	Резерви за зобов'язаннями	12	1 893	-	1 893	1 962	-	1 962
15	Інші фінансові зобов'язання	12	3 233	10 321	13 554	4 361	7 216	11 577
16	Інші зобов'язання	12	35 748	-	35 748	26 736	-	26 736
17	Усього зобов'язань		5074290	15 168	5089458	5 056 143	14 893	5 071 036

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	35 612	47 821
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	29 888	47 241
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	553	1 428
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 082	1 221
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 135	97 711
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
6	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97 963	66 313
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	97 963	66 313
8	Усього процентних доходів	165 098	164 024
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(13 576)	(3 970)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(16 915)	(15 330)
11	Поточні рахунки	(57 137)	(47 171)
12	Орендні зобов'язання	(253)	(34)
13	Усього процентних витрат	(87 881)	(66 505)
14	Чистий процентний дохід	77 217	97 519

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	31.03.2025	31.03.2024
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	28 253	27 778
2	Інкасація	3	4
3	Операції з цінними паперами	736	904
4	Операції з валютними цінностями	4 391	4 012
5	Операції довірчого управління	3	3
6	Гарантії надані	1 917	2 428
7	Інші	529	495
8	Усього комісійних доходів	35 832	35 624
Комісійні витрати			
9	Розрахунково-касові операції	(11 935)	(9 915)
10	Інші	(495)	(122)
11	Усього комісійних витрат	(12 430)	(10 037)

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	31.03.2024	31.03.2024
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 608	537
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
3	Інші*	184	265
4	Усього операційних доходів	1 792	802

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	Сума
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	36
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	3
3	Відшкодування судових витрат	12
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	5
5	Дохід від модифікації оренди	4
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	98
7	Надлишок нарахуванні витрат	19
8	Штрафи, пені отримані банком	1
9	Інші доходи	6
10	Усього:	184

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	11
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	8
3	Відшкодування судових витрат	3
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	15
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	58
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	168
7	Інші доходи	2
8	Усього:	265

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Заробітна плата та премії	(39 472)	(31 024)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 431)	(5 692)
3	Інші виплати працівникам	(130)	(88)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(47 033)	(36 804)

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Амортизація основних засобів	(1 906)	(1 707)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 204)	(843)
3	Амортизація права користування	(1 076)	(623)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 186)	(3 173)

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(18 079)	(11 660)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(77)	(39)
3	Професійні послуги	(649)	(823)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 442)	(1 357)
5	Витрати із страхування	(662)	(2 908)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 199)	(3 559)
7	Витрати на благодійність	-	(8 319)
8	Витрати з модифікації оренди	-	-
9	Інші	(1 811)	(1 160)

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(27 919)	(29 825)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Поточний податок на прибуток	(7 567)	(29 483)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	115	59
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 452)	(29 424)

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).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Прибуток до оподаткування	30 175	117 450
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 544)	(29 363)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(23)	(121)
3.1	Коригування сформованого резерву	93	(63)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(116)	(58)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	-
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	115	60
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	115	60
5	Інші коригування		-
6	Витрати з податку на прибуток	(7 452)	(29 424)

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 31.03.2025
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 599)	-	-	(1 166)
1.1	Основні засоби	(8 950)	115	-	(8 835)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	7 351	-	318	7 669
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 599)	115	318	(1 166)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	7 351	-	318	7 669
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 950)	115	-	(8 835)

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 31.03.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(5 355)	59	4 491	(805)
1.1	Основні засоби	(9 194)	59	-	(9 135)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	3 839	-	4 491	8 330
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(5 355)	59	4 491	(805)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	3 839	-	4 491	8 330
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 194)	59	-	(9 135)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	22 723	88 026
2	Прибуток (збиток) за рік	22 723	88 026
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	45,633	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	497,96	1 827,29

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 відрізнятись 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 50.13% від загальних доходів Банку за 1 квартал 2025 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 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	19 886	17 902	14 906	23 204	1 573	77 471
2	Процентний дохід	33 117	1 872	1 448	128 404	257	165 098
	Трансфертний дохід	74 731	30 203	26 845	-	133 167	264 946
3	Процентні витрати	(62 904)	(12 638)	(12 086)	-	-	(87 628)
	Трансфертні витрати	(25 058)	(1 535)	(1 301)	(105 200)	(131 852)	(264 946)
4	Чистий комісійний дохід	9 612	8 497	7 081	(1 795)	4	23 399
5	Комісійні доходи	9 833	12 952	12 985	41	21	35 832
6	Комісійні витрати	(221)	(4 455)	(5 902)	(1 836)	(16)	(12 430)
7	Результат від торгових операцій	-	1 682	367	4 544	-	6 593
8	Інші доходи	98	970	202	34	1 010	2 314
9	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	29 596	29 051	22 556	25 987	2 587	109 777
10	Відрахування в резерви	(4 238)	(762)	(1 697)	6 782	(816)	(731)
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(1 704)	(12 766)	(6 169)	(1 693)	(56 539)	(78 871)
12	Прибуток до оподаткування	23 654	15 523	14 690	31 076	(54 768)	30 175
13	Прибуток до оподаткування					(7 452)	(7 452)
14	Прибуток після оподаткування	23 654	15 523	14 690	31 076	(62 220)	22 723
15	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	27 892	16 285	16 387	24 294	(53 952)	30 906
16	Коригування корисності кредитів	(804)	-	(73)	-	-	(877)

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2024 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	26 385	16 799	17 932	17 134	19 302	97 552
2	Процентний дохід	42 666	1 100	3 060	114 982	2 215	164 023
	Трансфертний дохід	55 594	26 972	27 965	-	128 936	239 467
3	Процентні витрати	(44 146)	(10 178)	(12 147)	-	-	(66 471)
	Трансфертні витрати	(27 729)	(1 095)	(946)	(97 848)	(111 849)	(239 467)
4	Чистий комісійний дохід	10 964	7 520	6 593	(990)	1 324	25 411
5	Комісійні доходи	10 965	11 274	11 770	248	1 366	35 623
6	Комісійні витрати	(1)	(3 754)	(5 177)	(1 238)	(42)	(10 212)
7	Результат від торгових операцій	-	1 357	658	8 295	-	10 310
8	Інші операційні доходи	143	443	185	3	20	794
9	Інші доходи	7	-	2	-	4	13
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	37 499	26 119	25 370	24 442	20 650	134 080
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(18 362)	(17 823)	(14 009)	(3 179)	(16 286)	(69 659)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	19 137	8 296	11 361	21 263	4 364	64 421

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2025р.

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	Активи звітних сегментів	1 066 485	32 670	17 325	4 719 148	222 250	6 057 878
2	Усього активів	1 066 485	32 670	17 325	4 719 148	222 250	6 057 878
3	Зобов'язання сегментів	2 451 505	1 627 948	926 712	18 753	64 540	5 089 458
4	Усього зобов'язань	2 451 505	1 627 948	926 712	18 753	64 540	5 089 458
5	Капітальні інвестиції						11 112
6	Амортизація						(4 186)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2024р.

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	1 374 675	20 180	18 882	3 148 686	430 696	4 993 119
2	Усього активів	1 374 675	20 180	18 882	3 148 686	430 696	4 993 119
3	Зобов'язання сегментів	1 663 511	1 374 406	819 661		107 971	3 965 549
4	Усього зобов'язань	1 663 511	1 374 406	819 661		107 971	3 965 549
5	Капітальні інвестиції						4 050
6	Амортизація						(3 173)

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 74.9133% участі в Банку.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,01% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів, залучених у пов'язаних осіб складає 2,48% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2025р.

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%)		63		
2	Резерв під заборгованість за кредитами		(8)		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	11 351	1 325	111 425	2 029
4	Інші активи			2	2
5	Інші пасиви	9	3	8	20

Таблиця 23.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2024р.

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%)	-	77	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	5	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	32 697	3 004	153 256	2 270
4	Інші активи	-	-	-	2
5	Інші пасиви	32	4	1	25

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2025 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	(45)	(2)	(1 641)	(1)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(80)	-	(1)
4	Комісійні доходи	167	11	334	49
5	Адміністративні витрати	-	(9 960)	-	(1)

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 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	(118)	(3)	(66)	(3)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	(1)	-
4	Комісійні доходи	50	14	81	26
5	Адміністративні витрати	-	(3)	-	(1)

Таблиця 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 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	-	504	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	442	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 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	-	2 682	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	2 682	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2025 року		1 квартал 2024 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	9 960	3 226	6 437	2 597

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 17 квітня 2025 року № 140-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" ухвалило із 18 квітня 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.

18 квітня 2025 року Президент підписав закони №4356 та №4357, якими передбачено продовження воєнного стану та загальної мобілізації з 05:30 9 травня 2025 року.

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

Затверджено до випуску та підписано 06.05.2025р.

Голова правління

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна