

Титульний аркуш

31.07.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

31

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569) за 2 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>
(URL-адреса вебсайту)

31.07.2025
(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; відсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька, 30/39, офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеїдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме: повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності .

"Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом звітного періоду Банком не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких

створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про участь в інших юридичних особах" не заповнюється, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається у зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облигації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м.Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	https://unexbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	412000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	309
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч.	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA8532047800000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA4630046500000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.11.2024	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 412 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 412 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti
2	Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради, що діяв протягом звітного періоду: Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (рішення	У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник

		№8 (55) від 26.04.2024), - всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних).	акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління	Кількісний склад Правління, що діяв протягом звітного періоду: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло в наступному складі: - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 Директор	26.04.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Prisop a.s. 08218153 Виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De HRB 256048 Головний виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - Генеральний директор	26.04.2024 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради Банку,	Александр Лабак			1962	Вища, Університет	32	Брайт Ей Л Адвісорі -	26.04.2024 3 роки	Ні

	незалежний директор					тет Пенсильванії, Вортонська школа		Інвестор		
--	---------------------	--	--	--	--	------------------------------------	--	----------	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління Банку	Світек Іван			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - Директор	22.03.2022 до 17.11.2027 включно	Ні
2	член Правління Банку, головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України	34	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2028 включно	Ні
3	член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища, Хмельницький національний університет	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2021 до 17.11.2027 включно	Ні
4	член Правління Банку, Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища, Київський національний економічний	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник Управління	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні

						університет				
5	член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища, Міжнародний Соломонів Університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 заступник Директора	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятьма банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитам, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна

система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус принципового члена зазначеної МПС. На поточний момент Банк здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ. Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053. Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005. Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europa, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

-проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;

-забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

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

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;

- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;

- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;

- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;

- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;

- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;

- фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні результати та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними

стандартами фінансової звітності;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:

- метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);

- метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

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

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (79,0%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента збільшився до 7,9% завдяки переведенню субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. у статутний капітал Банку. Станом на 01.07.2025 Банком залучені також міжбанківські кредити, частка яких у пасивах складає 6,6%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу з нарощування клієнтської бази, диверсифікації їх строковості та оптимізації вартості залучення. Банком також здійснюються заходи щодо збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою на 80 млн.грн. до 492 млн.грн. за рахунок додаткового внеску акціонера.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) - 243,65%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) - 675,11%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 173,04%.

Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період.

Протягом звітного періоду:

продовжено роботу з розвитку продуктової лінійки - запущено кредитне страхування;

- впроваджено цифрові гаманці для карток Mastercard: GarminPay, SwatchPay, Xiaomi, Amazfit, Polar.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за поточний квартал склала 174 509 тис. грн.,

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

У першому півріччі 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи - достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів - перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення - конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінсектору та стримує відновлення економіки. Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до "довоєнного" рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей - їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки - банки активно долучаються до їх фінансування. Продовження бойових дій обмежує можливості фіскальної консолідації та скорочення дефіциту зовнішніх рахунків. Тож фінансова підтримка міжнародних партнерів - одна з ключових передумов макроекономічної та фінансової стабільності. Зовнішня допомога підтримує міжнародні резерви на історично високих рівнях, що дає НБУ змогу забезпечувати належну роботу валютного ринку. Цьогоріч надходження грантів та кредитів залишаються на прийнятному рівні, зокрема завдяки механізму ERA, що запрацював з кінця минулого року. Своєчасність фінансування залежить від повного та вчасного виконання зобов'язань перед партнерами, передусім за програмами МВФ та Ukraine Facility. Україна й надалі потребуватиме значних вливань додаткових фінансових ресурсів для підтримання оборони та післявоєнної відбудови, їх джерелом може стати конфіскація знерухомлених російських активів. Попри пригнічені обсяги виробництва, доходи бізнесу зростали завдяки вищим цінам. Підприємства зберегли хороші фінансові показники та кредитоспроможність, а отже, залишаються бажаними клієнтами для банків. Реальні доходи домогосподарств сповільнюються, однак споживчий попит залишається високим, підтримуючи

попит на банківські продукти. Щоправда, роль кредитування у споживанні населення залишається помірною. У квітні річні темпи приросту чистого гривневого портфеля кредитів домогосподарствам та підприємствам сягнули 34% та 29% відповідно - тож зростає проникнення кредитів відносно ВВП. Нарощують портфелі банки всіх груп. Фінустанови активно конкурують за клієнтів, що проявляється в підвищенні якості сервісів та збереженні помірних ставок. Пожвавили кредитну активність заходи Стратегії з розвитку кредитування. Наприкінці року уряд запровадив передбачену нею програму фінансування оборонних підприємств. Втілена низка заходів цієї Стратегії для пожвавлення кредитування енергетики, банки підписали відповідний меморандум. За рік прокредитовано будівництво близько 700 МВт енергетичних потужностей. Крім того, банки готові пропонувати синдіковані кредити - такі продукти ще не масові, однак середній їх розмір значний. Збереження банками виважених стандартів кредитування забезпечує високу якість нового кредитного портфеля. Знижується роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу - у наданих гривневих позиках частка субсидійованих вже менше третини. Подальше звуження напрямів державної підтримки підвищить її ефективність. Натомість в іпотечному сегменті кредити з державною підтримкою перевищують 95%. Можливості Укрфінжитла нарощувати обсяги субсидійованих іпотечних кредитів за програмою "єОселя" виключно за рахунок власних ресурсів обмежені. Для масштабування іпотечних програм варто більшою мірою покладатися на ліквідність, що зараз є в розпорядженні банків. Для розвитку іпотеки також потрібна низка інфраструктурних змін, як-от ліпше регулювання діяльності забудовників, більша прозорість ринку купівлі-продажу житла та підвищення якості статистики ринку. Національний банк спільно з іншими інституціями завершує роботу над Стратегією з розвитку іпотеки, де окреслить графік таких змін. Посилення інфляційного тиску та пришвидшення зростання споживчих цін спонукало Національний банк розпочати цикл підвищення облікової ставки наприкінці минулого року. До того ж НБУ відкоригував операційний дизайн монетарної політики, підвищивши премію за вкладеннями банків у 3-місячні депозитні сертифікати - доступ до них визначається активністю банків у залученні строкових депозитів. У відповідь на ці зміни зросли ринкові ставки: швидше за коштами бізнесу та дещо повільніше - за коштами населення та кредитами. Результат - дохідність активів банків майже не змінилася, тоді як фондування здорожчало. Ці зміни дещо скоротили чисту процентну маржу банків. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушать донизу, що посилить тиск на маржу вже через зниження дохідності активів. Банкам варто враховувати ці ризики під час планування структури активів та більшою мірою покладатися на інструменти зі стабільнішими дохідностями, наприклад, кредити. Рівень втрат банків від операційного ризику залишається високим, хоч і скоротився порівняно зі збитками в перші роки повномасштабного вторгнення. Три з половиною роки повномасштабної війни показали, якими можуть бути втрати банків від подій операційного ризику за жорсткими несприятливими сценаріями. З урахуванням отриманої інформації НБУ може відкоригувати розрахунок потреби в капіталі на покриття операційного ризику, гармонізувавши його з підходом ЄС. Це вивільнить частину капіталу банків. Операційна ефективність банківської системи незмінно висока. Банки й надалі поповнюють капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Зараз запас капіталу сприяє збільшенню кредитування. Однак кількаразове рестроспективне застосування підвищеної ставки податку на прибуток створює велику невизначеність у плануванні банками свого капіталу та може зменшувати апетит до кредитних та ринкових ризиків у майбутньому. НБУ розпочав чергову щорічну оцінку стійкості. Аналіз якості активів банків - перший етап оцінки стійкості - вже завершився і підтвердив у цілому належну оцінку банками кредитних ризиків. Зараз триває наступний етап - стрес-тестування, що покликане оцінити стійкість банків до гіпотетичних зовнішніх шоків. За результатами оцінки стійкості НБУ може визначити необхідність дотримання окремими банками підвищених рівнів нормативів капіталу. Такі фінустанови будуть зобов'язані скласти програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року. Оцінка стійкості також дасть змогу визначити оптимальний графік впровадження буферів капіталу. Розмір двох буферів - консервації капіталу та системної важливості - чітко встановлено в регуляторних вимогах ЄС і буде відтворено для українських банків. Ще один буфер - контрциклічний - після запровадження потребує регулярного оновлення та обґрунтування рівня. Для регулярної оцінки цільового розміру контрциклічного буфера капіталу Національний банк розпочинає розрахунок індексу фінансового циклу. Поточні його значення свідчать, що на нинішній фазі фінансового циклу макропруденційна реакція не потрібна. НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із

нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні - це впровадження коефіцієнта левериджу та оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки. Ще однією паралельною ціллю для НБУ є отримання від Єврокомісії статусу еквівалентності регулювання та наглядової практики для кредитних установ. Такий статус сприятиме активнішому кредитуванню українськими дочірніми установами європейських банків. НБУ планує наблизитися до початку формального процесу оцінки еквівалентності протягом року.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний ІТ-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 червня 2025 року 0,06% за кредитами юридичним особам, 0,24% за кредитами фізичним особам, 0,12% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,10% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 40 місце з 60 банків.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.07.2025 року у банківському секторі працювало 60 банків. Частка чистих активів держбанків становить 53,1%.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних ІТ систем, збереження ліквідності, утримання поточної та нарощування нової клієнтської бази, підтримання високих темпів кредитування бізнесу та населення, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші.

Перспективні плани розвитку Банку:

Мета:

о Забезпечення запланованих показників беззбитковості, оптимізації витрат і здатності генерувати стабільний прибуток

- о Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності та додаткових внесків акціонерів.
- о Забезпечення підтримки достатнього рівня ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.
- о Підвищення фінансової стійкості та операційної ефективності.
- о Розвиток сучасних, доступних та якісних банківських продуктів та послуг для клієнтів Банку.
- о Розвиток професійної команди спеціалістів.
- о Ефективне використання наявних ресурсів.

Заходи:

- о Управління активами та пасивами відповідно до обраної стратегії розвитку та затверджених показників бізнес-плану (в тому числі шляхом операцій на грошових ринках та управління ліквідністю).
- о Забезпечення планомірного зростання рівня доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності.
- о Диверсифікація ресурсної бази з метою зменшення вартості залучених ресурсів і збалансування за строками погашення.
- о Здійснення тарифного регулювання виходячи із комплексної оцінки клієнта в цілому, стимулюючи безготівкові операції та збільшення кількості транзакцій.
- о Дотримання консервативної політики управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду Банку, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами.

Перспективні плани розвитку корпоративного бізнесу:

Стратегія:

- о Безперервний приріст бази бізнес-клієнтів, з акцентом на МСБ.
- о Забезпечення дистанційного обслуговування клієнтів.
- о Стабільний приріст комісійного доходу.
- о Стабільне зростання кредитного та ресурсного портфелю
- о Кредитування в межах державних та міжнародних компенсаційних програм якісних корпоративних клієнтів, з акцентом на МСБ.

Ключові пріоритети:

- о Максимізація дистанційного документообігу між клієнтом та банком з використанням КЕП.
- о Комплексне обслуговування з урахуванням всіх потреб клієнтів, фокус уваги на підприємства торгівлі, послуг, виробництво.

Приріст портфелю гарантій.

- о Фокус на розвиток технологічних продуктів для обслуговування МСБ.
- о Розширення каналів продажу - присутність Банку у державних програмах компенсацій.
- о Диверсифікація портфеля пасивів з акцентом на строкові ресурси.
- о Залучення зарплатних карткових проєктів, надання зарплатних клієнтів Роздрібному бізнесу
- о Забезпечення високої якості кредитного портфелю.
- о Розвиток Регіонального бізнесу, використовуючи регіональну мережу Банку.
- о Участь в державних та міжнародних програмах, спрямованих на розвиток та відновлення бізнесу (IFU, ЄБРР, USAID, DFC та інших).
- о Зниження рівня ризику активних операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, DEG KfW та інших)
- о Перспективні плани розвитку роздрібного бізнесу:

Стратегія:

- о Підняття рівня цифрових технологій у роздрібному бізнесі до рівня Лідера.
- о Досягнення якісно нового рівня продажу банківських продуктів, збільшення невідсоткових доходів за рахунок використання дистанційних каналів продажу та цілодобового доступу до банківських сервісів.
- о Якісне обслуговування щоденних потреб населення ("lifestyle banking"), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.
- о Розширення лінійки та розробка нових конкурентних банківських продуктів, у тому числі за рахунок закриття нішевих потреб різних клієнтів.

Ключові пріоритети:

- о Розвиток цифрових каналів приєднання та обслуговування клієнтів.
- о Збільшення клієнтської бази за рахунок задоволення нішевих потреб клієнтів, у тому числі через партнерські проєкти, які будуть реалізовані на перетині фінансових та не фінансових сфер та потреб.
- о Підвищення ефективності процесів крос-продажів на зростаючій клієнтській базі та якості портфельної роботи з картковими продуктами.
- о Фокус на розширення роздрібного кредитування (кредит готівкою/заставне кредитування, кредитні картки/BNPL споживче кредитування), у тому числі - за рахунок цифрових/дистанційних каналів - за збереження прийнятного рівня кредитного ризику та прибутковості.
- о Забезпечення ресурсної бази для фондування кредитування - переважно за рахунок зростання обсягу гривневих строкових вкладів.

- о Збільшення зростання комісійного доходу з допомогою зростання карткових комісій/РКО, FX і зростання продажів комісійних товарів.
- о Впровадження оновленого рішення для мобільного банкінгу.
- о Перезапуск бізнесу електронної комерції.
- о Розширення обслуговування сегментів індивідуальних підприємців.

Перспективні плани розвитку фінансового лізингу:

Стратегія:

- о Забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю, покращення якості обслуговування.
- о Збільшення лізингового портфелю та долі Банку на ринку фінансового лізингу.
- о Диверсифікація лізингового портфеля за рахунок фінансування широкого різновиду активів (легкові авто, комерційні авто, с/г та спецтехніка, вантажний транспорт).
- о Підвищення ефективності роботи департаменту за рахунок збільшення середнього чеку профінансованих угод.

Ключові пріоритети:

- о Збільшення в портфелі долі с/г техніки, вантажного транспорту та спецтехніки з урахуванням ліквідності об'єкту лізингу.
- о Збільшення кількості та розвиток партнерських вендорських програм з провідними постачальниками та імпортерами техніки.
- о Формування повноцінної регіональної мережі продажів (обов'язкова присутність в найбільших містах країни).
- о Диференціація та розвиток каналів продажу (штатні регіональні менеджери, партнери-постачальник техніки, співробітники мережі Банку, агенти).
- о Участь в державних та міжнародних грантових програмах (EU4Business від ЄБРР, USAID та інших).
- о Зниження рівня ризику лізингових операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" та інших).
- о Розробка та впровадження окремого продукту та процесу для фінансування легкових автомобілів.
- о Підвищення швидкості затвердження заявок за рахунок впровадження скорингових методів оцінки позичальників.
- о Оптимізація внутрішніх бізнес процесів за рахунок автоматизації (розробка лізингового фронту).

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

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики, які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих

практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковості за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими

елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

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

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

На діяльність Банку в майбутньому можуть вплинути: затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру, подальша міграція та складнощі з пошуком кваліфікованих працівників, повернення оподаткування податком на прибуток за збільшеною ставкою (50%) та подальший податковий тиск, погіршення курсових та інфляційних очікувань та відповідно жорстка монетарна політика НБУ.

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

Протягом звітного періоду Банк здійснював придбання та відчуження основних засобів.

Основними операціями, що вплинули на рух основних засобів (придбання та відчуження) протягом перших 1 півріччя 2025 року, були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу.

Зокрема, сума придбаних основних засобів в зазначеному періоді для власного використання Банком склала 1 071 тис. грн, для цілей передачі у фінансовий лізинг - 212 662 тис.грн. Сума капіталовкладень в нематеріальні активи - 3 750 тис. грн

Сума відчужених необоротних активів протягом 1 півріччя 2025 року склала 212 662 тис. грн., такі активи представлені об'єктами, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг.

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 30.06.2025 року Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції, пов'язані з його господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку,

помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів

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

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 червня 2025 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 червня 2025 року також не має.

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

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і

валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).
Станом на 30.06.2025 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 309 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;
- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 17 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 38 осіб.

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

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
2	Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу -	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

	депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарни				
--	--	--	--	--	--

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	16 498	7 121	24 199	22 287	40 697	29 408
будівлі та споруди	0	0	24 199	22 287	24 199	22 287
машини та обладнання	4 323	4 055	0	0	4 323	4 055
транспортні засоби	421	375	0	0	421	375
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 754	2 691	0	0	11 754	2 691
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	16 498	7 121	24 199	22 287	40 697	29 408
Додаткова інформація	-					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	225 307	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	30.06.2025	30 013	16,5	09.07.2025
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	30.06.2025	55 025	16,0001	08.07.2025
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.06.2025	50 110	15,9999	03.07.2025
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	27.06.2025	50 088	16	07.07.2025
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	27.06.2025	40 071	16,0001	04.07.2025

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 777	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 933 379	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 161 463	X	X

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству України та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає
Додаткова інформація						

III. Фінансова інформація

1. Проміж на фінансова звіт ніст ь

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist>

3. Твердж ення щодо проміж ної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за другий квартал 2025 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

4. Значні правочини т а правочини із заінт ересованіст ю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	07.04.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2	16.04.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
3	29.04.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
4	29.04.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
5	06.05.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
6	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

IV. Нефінансова інформація

1. Проміж ний звіт керівницт ва

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

Шановні акціонери, учасники та інші стейкхолдери,

ми знаємо, що зараз непростий час для всіх нас. Військовий стан поставив перед нами безліч викликів, але незважаючи на це, ми продовжуємо працювати, щоб забезпечити високоякісні фінансові послуги.

Попри всі виклики, ми пишаємося тим, що можемо підтримувати наших клієнтів у ці складні часи. Ми надаємо кредити для підтримки бізнесу, інвестуємо в нові технології та розширюємо наші онлайн-послуги, щоб зробити банківські послуги більш доступними та зручними для всіх.

Попереду нас чекає ще більше спільної роботи. Ми віримо, що наша стратегія, яка полягає у зосередженості на інноваціях та відповідності потребам клієнтів, дозволить нам продовжувати розвиток та зміцнювати нашу позицію на ринку.

Ми цінуємо вашу підтримку та довіру, і обіцяємо продовжувати працювати над покращенням наших послуг, щоб виправдовувати ваші очікування.

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

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені стейкхолдери,

На сьогоднішній день Банк підтверджує стабільність та продовжує розвиватися в умовах викликів і можливостей на фінансових ринках. Наші пріоритети включають у себе зміцнення фінансової стійкості, підвищення ефективності обслуговування клієнтів та розширення географії нашої діяльності.

Завдяки вашій підтримці ми успішно реалізуємо наші стратегічні ініціативи та досягаємо планованих результатів. Ми вдячні вам за довіру та співпрацю і зобов'язуємося до відкритого діалогу та транспарентності в управлінні Банком.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	301 195	226 382
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	244 571	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 169 893	832 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 549 186	1 952 883
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	2 246	2 138
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 375	44 603
Інші фінансові активи	1130	111 687	82 898
Інші активи	1140	6 412	6 700
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	565	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 431 459	3 374 970
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	225 307	100 995
Кошти клієнтів	2010	2 734 119	2 888 378
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 735	1 806
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 988	1 958
Інші фінансові зобов'язання	2080	177 718	85 931
Інші зобов'язання	2090	19 596	19 357
Субординований борг	2100	0	120 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 161 463	3 218 522
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	412 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0

Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 003	11 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-157 168	-150 716
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	269 996	156 448
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 431 459	3 374 970

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 106 72199 360

Кошти в НБУ 194 474127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 301 195226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 244 722225 553

Резерв під знецінення коштів в інших банках (151) (152)

Всього коштів в інших банках 244 571225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітнього та попереднього звітнього періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 521 534383 181

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 773 626585 292

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 062 2 139

Резерв на знецінення кредитів (127 329) (137 976)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 1 169 893 832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 735 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 20. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство				
	178 781	14%	69 107	7%
Торгівля і комерційна діяльність			172 548	13%
			97 557	10%
Будівництво	18 594	1%	11 249	1%
Транспортні послуги та логістика			19 485	2%
			12 697	1%

Постачання електроенергії, газу, пари	17 439	1%	15 226	2%
---------------------------------------	--------	----	--------	----

Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

1	2	3	4	5
Діяльність у сфері адміністративного, 8%	фінансового та допоміжного обслуговування	28 531	2%	72 942
Фінансова та страхова діяльність	40 515	3%	50 746	5%
Переробна промисловість	25 956	2%	39 262	4%
Фізичні особи	775 688	60%	587 431	61%
Інше			19 685	2%
			14 395	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 297 222	100%	970 612	100%

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	--	--	--------

Незабезпечені кредити	105 932	573 071	2 062 681	065
Кредити, забезпечені:	415 602	2200 555		616 157
- грошовими коштами	8 990	3 939	-	12 929
- нерухомим майном	56 070	82 610	-	138 680
- у т.ч. житлового призначення	3 358	49 063	-	52 421
- іншими активами	350 542	114 006	-	464 548
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	521 534	773 626	2 062 1	297 222

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі
-------------------------------	--------------------------	------------------------------------

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від

реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 383 181276 147107 034

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 585 292130 416454 876

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 139 - 2 139

Всього кредитів 970 612406 563564 049

Протягом проміжного звітнього періоду Банк набув у власність актив шляхом звернення стягнення на майно за договором фінансового лізингу (Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу).

Протягом попереднього звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Облігації внутрішньої державної позики 1 454 720 1 766 905

Депозитні сертифікати Національного банку України 32 065 80 030

Облігації іноземних держав 62 401 105 948

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 549 186 1 952 883

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
---------	--------	--------------------	--	---------------------

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні)

Активи з

правом користування обладнання	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання					Комп'ютерне				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):											
655	1 369	4 666	2 926								
первісна (переоцінена) вартість											
					-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775
										1 992	17 372
											2 926
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)											
(622)	(1 120)	(623)	(12 706)			-					
Надходження											
-	22 048	-	-	-	-	-	-	-	-	1 078	247 841
Переведення											
-	-	12 704	146	329	231	461	53	22	1 393	(250 721)	
Вибуття											
-	(1 329)	(11 915)		-	-	(231 712)		-	-	-	-
Первісна вартість											
-	(28 630)	(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)			
Знос											
-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-		
Амортизаційні відрахування											
				(13 898)	(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)
Інші зміни											
				-	(1 338)	-	-	-	-	-	(22)
Первісна вартість											
-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	
Знос											
-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець											
попереднього періоду (31.12.2024)											
(на початок звітного періоду):											
-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24		
первісна (переоцінена) вартість											
-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24		
знос на кінець звітного періоду											
339)	(20 328)	(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17			
Надходження											
-	5 202	-	-	-	-	-	-	839	216 848		
Переведення											
-	-	31 430	-	232	181 385	-	59	(216 856)			

Вибуття	-	-	(31 324)	-	-	(181 338)	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(31 324)	-	-	(181 338)	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	(8 056)	(495)	(102)	(247)	(91)	(58)	(132)	(1 572)
Інші зміни	-	-	2 236	-	-	-	-	-	-	(5)
Первісна вартість	-	-	2 236	-	-	-	-	-	-	(5)
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2025):	-	-	-	-	-	22 287	1 109	1 401	1 545	375
1 001	1 157	11								
первісна (переоцінена) вартість	-	-	50 671	5 855	3 271	8 672	1 121	1 720	1 968	20 068
знос на кінець звітного періоду	-	-	(28 384)	-	(4 746)	(1 870)	(7 127)	(746)	(1 198)	(967)
911)	-	-								(18

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2025 року становить 9 110 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (30.06.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітної періоду, що закінчився 30.06.2025 року, та попереднього звітної періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду) (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 270 967

Переведення 125 4 488 4 613 -

Вибуття - - - (244 956)

Первісна вартість (462) (462) (273 946)

Знос 462 462 28 990

Амортизаційні відрахування (6) (3 133) (3 139) (24 534)

Інші зміни - - - (1 360)

Первісна вартість - - - (104)

Знос - - - (1 256)

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2024)

(на початок звітної періоду): 119 13 031 13 150 44 603

первісна (переоцінена) вартість 1 719 21 992 23 711 108 360

знос на кінець звітної періоду (1 600) (8 961) (10 561) (63 757)

Надходження - - - 222 889

Переведення 3 750 3 750 0

Вибуття - - - (212 662)

Первісна вартість - - - (212 662)

Знос - - - -

Амортизаційні відрахування	(12)	(1 921)	(1 933)	(12 686)
Інші зміни	-	-	-	2 231
Первісна вартість	-	-	-	2 231
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2025):	107	14 860	14 967	44 375
первісна (переоцінена) вартість	1 719	25 742	27 461	120 818
знос на кінець звітного періоду	(1 612)	(10 882)	(12 494)	(76 443)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Банківські метали	33	27
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	49 729	21 102
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	394	644
Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 366	60 751
Інші фінансові активи	1 407	1 602
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(492)	(978)
Всього інших фінансових активів	111 687	82 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.06.2025 року в сумі 60 366 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 265 2 491

Передоплата за послуги 4 792 3 657

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 21 278

Інші активи 551 703

Резерв під інші активи (2 217) (429)

Всього інших нефінансових активів 6 412 6 700

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень Основні засоби

(рухоме майно) Усього

Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2024) - -

Надходження - -

Реалізація - -

Залишок на початок звітного періоду (01.01.2025) - -

Надходження 565 565

Реалізація - -

Залишок на кінець звітного періоду (30.06.2025) 565 565

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025 року) необоротні активи, утримувані для продажу, представлені майном, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договорами фінансового лізингу. Такий актив оцінено за собівартістю, Банк очікує, що його вибуття шляхом

продажу має відбутися в строк до 1 року.

Примітка 18. Кошти банків

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками		225 307100 995
Всього коштів банків		225 307100 995

Примітка 19. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Юридичні особи	1 408 262	1 817 904
- Поточні рахунки	888 363898 410	
- Строкові депозити	519 899919 494	
Фізичні особи	1 325 857	1 070 474
- Поточні рахунки		356 578268 366
- Строкові депозити	969 279802 108	
Всього коштів клієнтів	2 734 119	2 888 378

19.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Сума %	Сума %	

Фізичні особи			1 325 857	49%	1 070 474	37%
Професійна, наукова та технічна діяльність	55 523	2%	22 413	1%		
Видобувна галузь та виробництво	2 533	0%	734	0%		
Торгівля і комерційна діяльність	426 631	16%	193 365	7%		
Фінансова та страхова діяльність	82 658	3%	114 318	4%		
Будівництво та нерухомість	208 411	7%	447 695	16%		
Транспорт та зв'язок	12 808	0%	4 860	0%		
Сільське господарство та харчова промисловість			40 562	2%	6 516	0%
Переробна промисловість	6 105	0%	30 313	1%		
Охорона здоров'я	13 879	1%	14 814	1%		
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			4 287	0%	5 877	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			34 559	1%	30 839	1%
Нефінансові корпорації інших країн	38 484	1%	368 379	13%		
Інформація та телекомунікації	133 658	5%	126 101	4%		
Надання інших видів послуг	343 035	13%	446 329	15%		
Інше			5 129	0%	5 351	0%
Всього коштів клієнтів	2 734 119		100%		2 888 378	100%

Примітка 20. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 735 1 806

Всього інші залучені кошти 1 735 1 806

Станом на 30 червня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 062 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 півріччя 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025)	1 958	1 958
---	-------	-------

Формування та/або збільшення резерву	(3)	(3)
--------------------------------------	-----	-----

Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 983	4 983
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 905)	(1 905)
--	---------	---------

Інший рух	(2 045)	(2 045)
-----------	---------	---------

Залишок на кінець періоду (30.06.2025)	2 988	2 988
--	-------	-------

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
---	-------	-------

Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(6)	(6)
---	-----	-----

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 46 039 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 79 954 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 225 720

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 24 276 19 349

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 708 24 551

Інші фінансові зобов'язання 3 516 5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 177 71885 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 23. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 076 4 208

Нараховані витрати на виплати працівникам 13 174 10 464

Доходи майбутніх періодів 622 653

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 777 2 354

Нарахований збір до ФГВФО 1 947 1 678

Всього інших зобов'язань 19 596 19 357

Примітка 24. Субординований борг

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Субординований борг - 120 097

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (інформація також розкрита в Примітці 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

Примітка 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
----------------------	---------------------------	--------------	-----------------	--------

На 01 січня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
---------------------	-------------	--------------	---------	--

На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
----------------------	-------------	--------------	---------	--

На 30 червня 2025 р.	412 000 000	412 0004 161	416 161	
----------------------	-------------	--------------	---------	--

На зазначену звітну дату (30.06.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було додатково випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 24. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. та статут у новій редакції.

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 412 000 тис. грн

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2025 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	151 688	168 978
Процентні витрати	1005	-64 902	-83 982
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	86 786	84 996
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	15 357	16 023
Комісійні витрати	1045	-10 900	-12 726
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	31	1 346
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 435	7 108
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 501	-4 409
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	6	-30
Інші операційні доходи	1170	4 494	1 774
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-100 819	-85 900
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-6 660	12 215
Витрати на податок на прибуток	1510	53	-11 026
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-6 607	1 189
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-6 607	1 189
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Строкові депозити фізичних осіб	(29 561)	(55 530)	(37 548)	(79 981)
Поточні рахунки	(22 343)	(36 439)	(13 441)	(28 057)
Зобов'язання з оренди	(413)	(857)	(221)	(480)
Інші залучені кошти	(600)	(694)	(67)	(137)
Проценти за субординованим боргом -		(115)	(299)	(597)
Всього процентних витрат	(64 902)	(121 696)	(83 982)	(168 070)
Чисті процентні доходи	86 786	172 525	84 996	154 940

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 11 214 20 925 12 843 22 311

Купівля та продаж іноземної валюти 2 494 4 126 1 927 3 018

Кредитне обслуговування - 416 275 818

Гарантії 1 035 1 947 622 1 314

Інші комісійні доходи 614 1 258 356 525

Всього комісійних доходів 15 357 28 672 16 023 27 986

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (10 101) (19 485) (10 914) (16 985)

Купівля та продаж іноземної валюти (675) (5 613) (1 471) (2 418)

Операції з цінними паперами (113) (185) (341) (548)

Інші комісійні витрати(11) (16) - -

Всього комісійних витрат (10 900) (25 299) (12 726) (19 951)

Чистий комісійний дохід/витрати 4 457 3 373 3 297 8 035

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

Примітка 28. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 26 52 - -

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 35 37 169

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань 18 18 189 266

Дохід від припинення визнання фінансових активів 1 202 1 218 33 192

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 150	2 021	686	1 129
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	2 098	2 438	829	2 305
Усього операційних доходів	4 494	5 782	1 774	4 061

Примітка 29. Інші адміністративні та інші операційні витрати

29.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії	(50 368)	(98 406)	(36 941)	(76 201)
Нарахування на фонд заробітної плати		(10 691)	(20 956)	(7 637) (15 362)
Інші виплати працівникам	(318) (635)	(139)	(322)	
Усього витрат на утримання персоналу		(61 377)	(119 997)	(44 717) (91 885)

29.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 502) (2 697) (2 116) (4 099)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1 052) (1 933) (776) (1 429)

Амортизація активу з права користування (4 069) (8 056) (3 050) (6 313)

Усього витрат на амортизацію(6 623) (12 686) (5 942) (11 841)

29.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

1 2 3 4 5

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 675) (9 121) (4 121) (6 632)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 776) (5 554) (2 468) (4 258)

Продовження Примітки 29.3

1 2 3 4 5

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 268) (3 130) (1 241) (2 966)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 788) (13 294) (6 478) (11 107)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (102) (200) (44) (83)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(62)	(94)	(148)	(324)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(186)	(414)	(214)	(423)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(405)	(737)	(77)	(303)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(368)	(470)	(92)	(267)
Професійні послуги	(525)	(836)	(484)	(907)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 004)	(5 990)	(2 843)	(5 159)
Витрати зі страхування	(2 364)	(4 304)	(1 363)	(2 592)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(31)	(69)	(23)	(33)
Витрати на аудит	(600)	(600)	(420)	(420)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 947)	(3 712)	(1 973)	(3 973)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 718)	(13 573)	(13 252)	(19 644)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(32 819)	(62 098)	(35 241)	(59 091)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

Примітка 30. Витрати з податку на прибуток

30.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився		
30 червня 2025 року	За період, який закінчився		
30 червня 2024 року			
2 квартал			
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	2 квартал	
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		

Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	53	108	(11 026)	(10 795)
Усього витрати з податку на прибуток	53	108	(11 026)	(10 795)

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (6 607) (6 452) 1 189 1 259

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (6 607) (6 452) 1 189 1 259

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 412 000412 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,02) (0,02) 0,00 0,00

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2025 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	11 003	0	-150 716	0	0	156 448
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	120 000	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	412 000	4 161	0	11 003	0	-157 168	0	0	269 996

Примітки: Примітка 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 30 червня 2025 р. 412 000 000 412 0004 161 416 161

На зазначену звітну дату (30.06.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було додатково випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 24. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. та статут у новій редакції.

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 412 000 тис. грн

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2025

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	333 752	183 022
Процентні витрати, що сплачені	1015	-116 152	-53 820
Комісійні доходи, що отримані	1020	28 446	13 319
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-26 839	-15 947
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-242	-270
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	24 169	16 734
Інші отримані операційні доходи	1100	5 842	1 290
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-117 288	-56 107
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	63 639	-30 826
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	68 049	57 395
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-19 169	-16 678
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-359 586	-104 949
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-30 153	781
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	124 400	-100 601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-159 740	88 753
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	84 224	43 410
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	79 837	50 161
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-213 937	-71 380
Надходження від реалізації основних засобів	2120	212 667	62 240
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 750	-98
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-5 020	-9 238
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	120 000	120 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-120 000	-120 000
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-4	-5
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	74 813	40 918
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	226 382	226 382
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	301 195	267 300

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 106 72199 360

Кошти в НБУ 194 474127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 301 195226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
--	--	--

Кореспондентські рахунки у банках	244 722225 553	
-----------------------------------	----------------	--

Резерв під знецінення коштів в інших банках (151)	(152)	
---	-------	--

Всього коштів в інших банках	244 571225 401	
------------------------------	----------------	--

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
--	--	--

Кредити юридичним особам	521 534383 181	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	773 626585 292	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 062 2 139	
Резерв на знецінення кредитів (127 329)	(137 976)	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	1 169 893	832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 735 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 20. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень					30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Сума	%	Сума	%		
1	2	3	4	5		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство						
	178 781	14%	69 107	7%		
Торгівля і комерційна діяльність	172 548	13%	97 557	10%		
Будівництво	18 594	1%	11 249	1%		
Транспортні послуги та логістика	19 485	2%	12 697	1%		
Постачання електроенергії, газу, пари					17 439 1%	15 226 2%
Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності						
1	2	3	4	5		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	28 531	2%	72 942			
8%						
Фінансова та страхова діяльність	40 515	3%	50 746	5%		
Переробна промисловість	25 956	2%	39 262	4%		
Фізичні особи	775 688	60%	587 431	61%		

Інше			19 685 2%	14 395 1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 297 222	100%	970 612	100%

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити	105 932	573 071	2 062 681	065
Кредити, забезпечені:	415 602	2200 555		616 157
- грошовими коштами	8 990	3 939	-	12 929
- нерухомим майном	56 070	82 610	-	138 680
- у т.ч. житлового призначення	3 358	49 063	-	52 421
- іншими активами	350 542	114 006	-	464 548
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	521 534	773 626	2 062 1	297 222

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити	66 295	454 159	2 139 522	593
Кредити, забезпечені:	316 886	131 133	-	448 019
- грошовими коштами	1 297	-	-	1 297
- нерухомим майном	52 045	55 265	-	107 310
- у т.ч. житлового призначення	3 282	29 928	-	33 210

- іншими активами 263 54475 868 - 339 412

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 383 181585 2922 139 970 612

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	521 534373 431148 103			
--------------------------	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	773 626221 110552 516			
--	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 062 0 2 062			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	1 297 222 594 541702 681			
-----------------	--------------------------	--	--	--

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	383 181276 147107 034			
--------------------------	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292130 416454 876			
--	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 - 2 139			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	970 612406 563564 049			
-----------------	-----------------------	--	--	--

Протягом проміжного звітного періоду Банк набув у власність актив шляхом звернення стягнення на майно за договором фінансового лізингу (Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу).

Протягом попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 454 720	1 766 905
Депозитні сертифікати Національного банку України	32 065 80 030	
Облігації іноземних держав	62 401 105 948	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 549 186	1 952 883

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі			Машини			Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)			Інші			основні засоби		
Інші																	
необоротні матеріальні																	
активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи																	
У тисячах українських гривень						Будівлі та споруди											
(власні)		Активи з															
правом користування				Машини та обладнання				Комунікаційне та мережеве обладнання				Комп'ютерне обладнання					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11							

Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2025):	-	22 287	1 109	1 401	1 545	375	522		
		1 001	1 157	11					
первісна (переоцінена) вартість	-	50 671	5 855	3 271	8 672	1 121	1 720	1 968	20 068
знос на кінець звітного періоду	-	(28 384)		(4 746)	(1 870)	(7 127)	(746)	(1 198)	(967)
911)	-								(18

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2025 року становить 9 110 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (30.06.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):	-	11 676	11 676	44 486
первісна (переоцінена) вартість	1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	270 967
Переведення	125	4 488	4 613	-
Вибуття	-	-	-	(244 956)
Первісна вартість		(462)	(462)	(273 946)
Знос	462	462	28 990	
Амортизаційні відрахування	(6)	(3 133)	(3 139)	(24 534)
Інші зміни		-	-	- (1 360)
Первісна вартість	-	-	-	(104)
Знос	-	-	-	(1 256)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2024)				
(на початок звітного періоду):	119	13 031	13 150	44 603
первісна (переоцінена) вартість	1 719	21 992	23 711	108 360
знос на кінець звітного періоду	(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)
Надходження	-	-	-	222 889
Переведення		3 750	3 750	0
Вибуття	-	-	-	(212 662)
Первісна вартість	-	-	-	(212 662)
Знос	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(12)	(1 921)	(1 933)	(12 686)
Інші зміни		-	-	- 2 231
Первісна вартість	-	-	-	2 231
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2025):	107	14 860		14 967 44 375
первісна (переоцінена) вартість	1 719	25 742	27 461	120 818
знос на кінець звітного періоду	(1 612)	(10 882)	(12 494)	(76 443)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Банківські метали 33 27

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками 49 729 21 102

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями 644
394

Грошові кошти з обмеженим правом використання 60 366 60 751

Інші фінансові активи 1 407 1 602

Резерв під знецінення інших фінансових активів (492) (978)

Всього інших фінансових активів 111 68782 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.06.2025 року в сумі 60 366 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 265 2 491

Передоплата за послуги 4 792 3 657

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 21 278

Інші активи 551 703

Резерв під інші активи (2 217) (429)

Всього інших нефінансових активів 6 412 6 700

Примітка 19. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Юридичні особи 1 408 262 1 817 904

- Поточні рахунки 888 363898 410

- Строкові депозити 519 899919 494

Фізичні особи 1 325 857 1 070 474

- Поточні рахунки 356 578268 366

- Строкові депозити 969 279802 108

Всього коштів клієнтів 2 734 119 2 888 378

19.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 325 857 49% 1 070 474 37%

Професійна, наукова та технічна діяльність 55 523 2% 22 413 1%

Видобувна галузь та виробництво 2 533 0% 734 0%

Торгівля і комерційна діяльність 426 63116% 193 3657%

Фінансова та страхова діяльність 82 658 3% 114 3184%

Будівництво та нерухомість 208 4117% 447 69516%

Транспорт та зв'язок 12 808 0% 4 860 0%

Сільське господарство та харчова промисловість 40 562 2% 6 516 0%

Переробна промисловість 6 105 0% 30 313 1%

Охорона здоров'я	13 879	1%	14 814	1%		
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	4 287	0%	5 877	0%		
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	34 559	1%	30 839	1%		
Нефінансові корпорації інших країн	38 484	1%	368 379	13%		
Інформація та телекомунікації	133 658	5%	126 101	4%		
Надання інших видів послуг	343 035	13%	446 329	15%		
Інше			5 129	0%	5 351	0%
Всього коштів клієнтів	2 734 119		100%	2 888 378	100%	

Примітка 20. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 735 1 806

Всього інші залучені кошти 1 735 1 806

Станом на 30 червня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 062 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 півріччя 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025) 1 958 1 958

Формування та/або збільшення резерву (3) (3)

Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 983	4 983
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 905)	(1 905)
--	---------	---------

Інший рух	(2 045)	(2 045)
-----------	---------	---------

Залишок на кінець періоду (30.06.2025)	2 988	2 988
--	-------	-------

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
--------------	-----------------------	--------

Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
---	-------	-------

Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(6)	(6)
---	-----	-----

Комісії, отримані за виданими гарантіями	6 694	6 694
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 161)	(3 161)
--	---------	---------

Інший рух	(2 722)	(2 722)
-----------	---------	---------

Залишок на кінець періоду (31.12.2024)	1 958	1 958
--	-------	-------

Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 46 039 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 79 954 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 225 720

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 24 276 19 349

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 708 24 551

Інші фінансові зобов'язання 3 516 5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 177 71885 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 23. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 076 4 208

Нараховані витрати на виплати працівникам 13 174 10 464

Доходи майбутніх періодів 622 653

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 777 2 354

Нарахований збір до ФГВФО 1 947 1 678

Всього інших зобов'язань 19 596 19 357

Примітка 24. Субординований борг

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Субординований борг - 120 097

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (інформація також розкрита в Примітці 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

Примітка 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 30 червня 2025 р. 412 000 000 412 0004 161 416 161

На зазначену звітну дату (30.06.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було додатково випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 24. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. та статут у новій редакції.

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 412 000 тис. грн

Примітка 26. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 27 405 51 073 15 838 29 206

Кредити та заборгованість фізичних осіб 52 499 94 204 27 974 47 593

Кошти в інших банках 605 1 306 868 1 813

Боргові цінні папери 70 771 146 830 124 298 244 398

Інші 408 808 - -

Всього процентних доходів 151 688 294 221 168 978 323 010

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (1 491) (4 400) (6 262) (9 679)

Строкові депозити юридичних осіб (10 494) (23 661) (26 144) (49 139)

Строкові депозити фізичних осіб (29 561) (55 530) (37 548) (79 981)

Поточні рахунки (22 343) (36 439) (13 441) (28 057)

Зобов'язання з оренди (413) (857) (221) (480)

Інші залучені кошти (600) (694) (67) (137)

Проценти за субординованим боргом - (115) (299) (597)

Всього процентних витрат (64 902) (121 696) (83 982) (168 070)

Чисті процентні доходи 86 786 172 525 84 996 154 940

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2025 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2025 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2025 року

1.

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Операції з цінними паперами здійснюються Банком на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення НКЦПФР №293 від 17.03.2023 року);
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення НКЦПФР №294 від 17.03.2023 року).

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основними напрямками діяльності Банку на 2025-2027 роки є:

Безперебійність роботи та кіберзахист:

Ї Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.

Ї Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

Ї Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.

Ї Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

Ї Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.

Ї Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

Ї Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.

Ї Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

Ї Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

Ї Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.

Ї Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

Ї Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

Ї Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії та дотримується універсальної моделі бізнесу щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

Ї Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

Ї Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;

Ї Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

Ї Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року, а також станом на кінець попереднього звітного 2024 року, Банк має 19 відділень в Україні.

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 277 осіб (на кінець дня минулого 2024 року - 268 осіб).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2024), акціонером Банку є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naralor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 412 000 000 штук.

Протягом проміжного звітного періоду статутний капітал Банку був збільшений на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, в результаті чого його розмір склав 412 000 тис. грн. Більш детально інформація розкривається в Примітці 24. Субординований борг та Примітці 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход).

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.06.2025 та 31.12.2024 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 30.06.2025 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). Протягом проміжного звітного періоду (І півріччя 2025 року) відбулися зміни структури власності, зокрема зі складу учасників банківської групи "ДРАГОН" були виключені ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА" (код за ЄДРПОУ 40270391), ТОВ "КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКАПІТАЛ" (код за ЄДРПОУ 41453606, попередня назва - ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКАПІТАЛ").

Згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури

від 25.04.2025 № 24/423-рк до складу банківської групи "ДРАГОН" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК", код ЄДРПОУ 20023569;
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 30965875;
- ТОВ "МУЛЬТИ-ІНШУРАНС", код ЄДРПОУ 44525386.

Контролером Банківської групи "ДРАГОН" є Томаш ФІАЛА (Чеська республіка), який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки до складу банківської групи "ДРАГОН", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.14 розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, при цьому Банк є єдиним банком в цій групі та одночасно відповідає наступним умовам:

" Банк не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи;

" Банк не здійснював протягом останніх чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з такими учасниками;

" Банк не здійснює операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;

" Банк визначив у своїй стратегії з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "ДРАГОН" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "ДРАГОН".

Датою проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2025 року є кінець дня 30 червня 2025 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2025 року та закінчується 30 червня 2025 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 липня 2025 року.

2.

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

У першому півріччі 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи - достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів - перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення - конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінсектору та стримує відновлення економіки. Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до "довоєнного" рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей - їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки - банки активно долучаються до їх фінансування. Продовження бойових дій обмежує можливості фіскальної консолідації та скорочення дефіциту зовнішніх рахунків. Тож фінансова підтримка міжнародних партнерів - одна з ключових передумов макроекономічної та фінансової стабільності. Зовнішня допомога підтримує міжнародні резерви на історично високих рівнях, що дає НБУ змогу забезпечувати належну роботу валютного ринку. Цьогоріч надходження грантів та кредитів залишаються на прийнятному рівні, зокрема завдяки механізму ERA, що запрацював з кінця минулого року. Своєчасність фінансування залежить від повного та вчасного виконання зобов'язань перед партнерами, передусім за програмами МВФ та Ukraine Facility. Україна й надалі потребуватиме значних вливань додаткових фінансових ресурсів для підтримання оборони та післявоєнної відбудови, їх джерелом може стати конфіскація знерухомлених російських активів. Попри пригнічені обсяги виробництва, доходи бізнесу зростали завдяки вищим цінам. Підприємства зберегли хороші фінансові показники та кредитоспроможність, а отже, залишаються бажаними клієнтами для банків. Реальні доходи домогосподарств сповільнюються, однак споживчий попит залишається високим, підтримуючи попит на банківські продукти. Щоправда, роль кредитування у споживанні населення залишається помірною. У квітні 2025 року річні темпи приросту чистого гривневого портфеля кредитів домогосподарствам та підприємствам сягнули 34% та 29% відповідно - тож зростає проникнення кредитів відносно ВВП. Нарощують портфелі банки всіх груп. Фінустанови активно конкурують за клієнтів, що проявляється в підвищенні якості сервісів та збереженні помірних ставок. Пожвавили кредитну активність заходи Стратегії з розвитку кредитування. Наприкінці попереднього звітного 2024 року уряд запровадив передбачену нею програму фінансування оборонних підприємств і вже протягом звітного періоду була втілена низка заходів цієї Стратегії для пожвавлення кредитування енергетики, банки підписали відповідний меморандум. Збереження банками виважених стандартів кредитування забезпечує високу якість нового кредитного портфеля. Знижується роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу - у наданих гривневих позиках частка субсидійованих вже менше третини. Подальше звуження напрямів державної підтримки підвищить її ефективність. Натомість в іпотечному сегменті кредити з державною підтримкою перевищують 95%. Можливості Укрфінжитла нарощувати обсяги субсидійованих іпотечних кредитів за програмою "єОселя" виключно за рахунок власних ресурсів обмежені. Для масштабування іпотечних програм варто більшою мірою покладатися на ліквідність, що зараз є в розпорядженні банків. Для розвитку іпотеки також потрібна низка інфраструктурних змін, як-от ліпше регулювання діяльності забудовників, більша прозорість ринку купівлі-продажу житла та підвищення якості статистики ринку. Національний банк спільно з іншими інституціями завершує роботу над Стратегією з розвитку іпотеки, де окреслить графік таких змін. Посилення інфляційного тиску та пришвидшення зростання споживчих цін спонукало Національний банк розпочати цикл підвищення облікової ставки наприкінці минулого року. До того ж НБУ відкоригував операційний дизайн монетарної політики, підвищивши премію за вкладеннями банків у 3-місячні депозитні сертифікати - доступ до них визначається активністю банків у залученні строкових депозитів. У відповідь на ці зміни зросли ринкові ставки: швидше за коштами бізнесу та дещо повільніше - за коштами населення та кредитами. Результат - дохідність активів банків майже не змінилася, тоді як фондування здорожчало. Ці зміни дещо скоротили чисту процентну маржу банків. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушать донизу, що посилить тиск на маржу вже через зниження дохідності активів. Банкам варто враховувати ці ризики під час планування структури активів та більшою мірою покладатися на інструменти зі стабільнішими дохідностями, наприклад, кредити. Рівень втрат банків від операційного ризику залишається високим, хоч і скоротився порівняно зі збитками в перші роки повномасштабного вторгнення. Три з половиною роки повномасштабної війни показали, якими можуть бути втрати банків від подій операційного ризику за жорсткими несприятливими сценаріями. З урахуванням отриманої інформації НБУ може відкоригувати розрахунок потреби в капіталі на покриття операційного ризику, гармонізувавши його з підходом ЄС. Це вивільнить частину капіталу банків. Операційна ефективність банківської системи незмінно висока. Банки й надалі поповнюють капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Зараз запас капіталу сприяє збільшенню кредитування. Однак кількаразове рестроспективне застосування підвищеної ставки податку на прибуток створює велику невизначеність у плануванні банками свого капіталу та може зменшувати апетит до кредитних та ринкових ризиків у майбутньому. НБУ розпочав чергову щорічну оцінку стійкості. Аналіз якості активів банків - перший етап оцінки стійкості - вже завершився і підтвердив у цілому належну оцінку банками кредитних ризиків. Зараз триває наступний етап -

стрес-тестування, що покликане оцінити стійкість банків до гіпотетичних зовнішніх шоків. За результатами оцінки стійкості НБУ може визначити необхідність дотримання окремими банками підвищених рівнів нормативів капіталу. Такі фінустанови будуть зобов'язані скласти програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року. Оцінка стійкості також дасть змогу визначити оптимальний графік впровадження буферів капіталу. Розмір двох буферів - консервації капіталу та системної важливості - чітко встановлено в регуляторних вимогах ЄС і буде відтворено для українських банків. Ще один буфер - контрциклічний - після запровадження потребує регулярного оновлення та обґрунтування рівня. Для регулярної оцінки цільового розміру контрциклічного буфера капіталу Національний банк розпочинає розрахунок індексу фінансового циклу. Поточні його значення свідчать, що на нинішній фазі фінансового циклу макропруденційна реакція не потрібна. НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні - це впровадження коефіцієнта левериджу та оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки. Ще однією паралельною ціллю для НБУ є отримання від Єврокомісії статусу еквівалентності регулювання та наглядової практики для кредитних установ. Такий статус сприятиме активнішому кредитуванню українськими дочірніми установами європейських банків. НБУ планує наблизитися до початку формального процесу оцінки еквівалентності протягом року.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України пруденційних нормативів.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2025 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.06.2025 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів

господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2025 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2024 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Гривня/1долар США 41,640942,0390

Гривня/1Євро 48,782343,9266

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною - без помилок і перекозів, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2025 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а фінансові зобов'язання - за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи", а зобов'язання з оренди - за статтею "Інші фінансові зобов'язання".

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти", вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 червня 2025 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 106 72199 360

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 194 474127 022

Загальна сума грошових коштів 301 195226 382

Грошові еквіваленти

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 301 195226 382

Кредити та аванси банкам

Кредити, надані іншим банкам

Короткострокові 244 571225 401

Загальна сума кредитів та авансів банкам 244 571225 401

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 507 817370 220

Кредити покупцям 660 433460 826

Іпотека 1 643 1 590

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 1 169 893 832 636

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 49 729 21 102

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 60 366 60 751

Інша дебіторська заборгованість 1 592 1 045

Загальна сума інших фінансових активів 111 68782 898

Загальна сума фінансових активів 3 376 532 3 320 200

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 14 967 13 150

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 14 967 13 150

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 14 967 13 150

Основні засоби

Будівлі 22 287 22 905

Загальна сума землі та будівель 22 287 22 905

Машини 4 055 4 561

Транспортні засоби

Автомобілі 375 419

Загальна сума транспортних засобів 375 419

Пристосування та приладдя 522 580

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 11 24

Інші основні засоби 2 158 2 964

Загальна сума основних засобів 29 408 31 453

Різні активи

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 1 549 186 1 952 883

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 1 549 186 1 952 883

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток

Дебіторська заборгованість за іншими податками 21 278

Попередні платежі 4 792 3 657

Банківські метали 33 27

Запаси 565 275

Інші активи 1 001 2 490

Загальна сума інших нефінансових активів 6 412 6 727

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 3 141 867 3 199 165

Загальна сума фінансових зобов'язань 3 141 867 3 199 165

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 1 735 1 806

Усього інших залучених коштів 1 735 1 806

Кредити, за типами

Кредити отримані

Забезпечені банківські кредити отримані 225 307100 995

Загальна сума запозичень 225 307100 995

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання - 120 097

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань - 120 097

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 2 988 1 958

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 2 988 1 958

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 46 039 10 793

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 708 24 551

Інші фінансові зобов'язання 107 97150 587

Усього інших фінансових зобов'язань 177 71885 931

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 489 178	1 721 602
---	-----------	-----------

Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 244 941	1 166 776
---	-----------	-----------

Загальна сума депозитів від клієнтів	2 734 119	2 888 378
--------------------------------------	-----------	-----------

Зобов'язання перед центральними банками

Зобов'язання перед іншими банками	-	100 995
-----------------------------------	---	---------

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід	622	653
--------------------	-----	-----

Нарахування	1 076	4 208
-------------	-------	-------

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 174	10 464
--	--------	--------

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	14 872	15 325
---	--------	--------

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	226	311
--	-----	-----

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2 551	2 044
---	-------	-------

Інша кредиторська заборгованість	1 947	1 677
----------------------------------	-------	-------

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	19 596	19 357
--	--------	--------

Різний власний капітал

Статутний капітал	412 000	292 000
-------------------	---------	---------

Незареєстрований статутний капітал	-	-
------------------------------------	---	---

Резервні та інші фонди банку	11 003	11 003
------------------------------	--------	--------

Нерозподілений прибуток	(157 168)	(150 716)
-------------------------	-----------	-----------

Інші резерви

Дооцінка	-	-
----------	---	---

Загальна сума інших резервів	-	-
------------------------------	---	---

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	3 431 459	3 374 970
--------	-----------	-----------

Зобов'язання	3 161 463	3 218 522
--------------	-----------	-----------

Чисті активи (зобов'язання) 269 996156 448

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 106 72199 360

Кошти в НБУ 194 474127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 301 195226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 244 722225 553

Резерв під знецінення коштів в інших банках (151) (152)

Всього коштів в інших банках 244 571225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських

рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	521 534383	181
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	773 626585	292
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 062	2 139
Резерв на знецінення кредитів (127 329)	(137 976)	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	1 169 893	832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 735 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 20. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	178 781	14%	69 107	7%
Торгівля і комерційна діяльність	172 548	13%	97 557	10%

Будівництво	18 594	1%	11 249	1%		
Транспортні послуги та логістика	19 485	2%	12 697	1%		
Постачання електроенергії, газу, пари			17 439	1%	15 226	2%
Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності						
1	2	3	4	5		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	28 531	2%	72 942			
8%						
Фінансова та страхова діяльність	40 515	3%	50 746	5%		
Переробна промисловість	25 956	2%	39 262	4%		
Фізичні особи	775 688	60%	587 431	61%		
Інше			19 685	2%	14 395	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 297 222	100%	970 612	100%		

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	- споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	105 932	573 071	2 062 681	065	
Кредити, забезпечені:	415 602	200 555	616 157		
- грошовими коштами	8 990	3 939	-	12 929	
- нерухомим майном	56 070	82 610	-	138 680	
- у т.ч. житлового призначення	3 358	49 063	-	52 421	
- іншими активами	350 542	114 006	-	464 548	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	521 534	773 626	2 062 681	1 297 222	

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-	споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	-------------------------	---	------------------	--	--------

Незабезпечені кредити	66 295 454 1592 139	522 593
-----------------------	---------------------	---------

Кредити, забезпечені:	316 886131 133-	448 019
-----------------------	-----------------	---------

- грошовими коштами	1 297 -	1 297
---------------------	---------	-------

- нерухомим майном	52 045 55 265 -	107 310
--------------------	-----------------	---------

- у т.ч. житлового призначення	3 282 29 928 -	33 210
--------------------------------	----------------	--------

- іншими активами	263 54475 868 -	339 412
-------------------	-----------------	---------

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181585 2922 139	970 612
---	---------------------	---------

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	---	---------------

застави

Кредити юридичним особам	521 534373 431148 103
--------------------------	-----------------------

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	773 626221 110552 516
--	-----------------------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 062 0	2 062
--	---------	-------

Всього кредитів	1 297 222	594 541702 681
-----------------	-----------	----------------

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 383 181276 147107 034

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 585 292130 416454 876

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 139 - 2 139

Всього кредитів 970 612406 563564 049

Протягом проміжного звітного періоду Банк набув у власність актив шляхом звернення стягнення на майно за договором фінансового лізингу (Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу).

Протягом попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Облігації внутрішньої державної позики 1 454 720 1 766 905

Депозитні сертифікати Національного банку України 32 065 80 030

Облігації іноземних держав 62 401 105 948

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 549 186 1 952 883

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі			Машини			Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)			Інші			основні засоби		
Інші																	
необоротні матеріальні																	
активи																	
Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи																	
У тисячах			українських гривень			Будівлі та споруди											
(власні)			Активи з														
правом користування			Машини та обладнання				Комунікаційне та мережеве обладнання					Комп'ютерне обладнання					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11							
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):										-	17 422	1 573	1 601	1 740	858		
655			1 369		4 666		2 926										
первісна (переоцінена) вартість					-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926			
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)										-	(32 475)	(3 599)	(1 524)	(6 404)			
(622)			(1 120)		(623)		(12 706)		-								
Надходження		-	22 048	-	-	-	-	-	-	1 078	247 841						
Переведення		-	-	12 704	146	329	231 461	53	22	1 393	(250 721)						
Вибуття		-	(1 329)	(11 915)	-	-	(231 712)	-	-	-	-						
Первісна вартість			-	(28 630)	(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)						
-																	
Знос		-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-						
Амортизаційні відрахування					(13 898)	(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)	-				
Інші зміни					-	(1 338)	-	-	-	-	-	-	(22)				
Первісна вартість			-	(82)	-	-	-	-	-	-	(22)						
Знос		-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-							
Балансова вартість на кінець																	
попереднього періоду (31.12.2024)																	
(на початок звітного періоду):					-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24			
первісна (переоцінена) вартість					-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24			

знос на кінець звітнього періоду 339) -	-	(20 328)	(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17
Надходження -	5 202	-	-	-	-	-	839	216 848	
Переведення -	-	31 430	-	232	181 385	-	59	(216 856)	
Вибуття -	-	(31 324)	-	-	(181 338)	-	-	-	-
Первісна вартість -	-	(31 324)	-	-	(181 338)	-	-	-	-
Знос -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування -	(8 056)	(495)	(102)	(247)	(91)	(58)	(132)	(1 572)	-
Інші зміни	-	2 236	-	-	-	-	-	-	(5)
Первісна вартість -	2 236	-	-	-	-	-	-	(5)	
Знос -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітнього періоду (30.06.2025):	-	22 287	1 109	1 401	1 545	375	522		
1 001 1 157 11									
первісна (переоцінена) вартість -	50 671	5 855	3 271	8 672	1 121	1 720	1 968	20 068	11
знос на кінець звітнього періоду 911) -	-	(28 384)	(4 746)	(1 870)	(7 127)	(746)	(1 198)	(967)	(18

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2025 року становить 9 110

тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (30.06.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 270 967

Переведення 125 4 488 4 613 -

Вибуття - - - (244 956)

Первісна вартість (462) (462) (273 946)

Знос 462 462 28 990

Амортизаційні відрахування (6) (3 133) (3 139) (24 534)

Інші зміни - - - (1 360)

Первісна вартість - - - (104)

Знос - - - (1 256)

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2024)

(на початок звітного періоду): 119 13 031 13 150 44 603

первісна (переоцінена) вартість 1 719 21 992 23 711 108 360

знос на кінець звітного періоду (1 600) (8 961) (10 561) (63 757)

Надходження - - - 222 889

Переведення	3 750	3 750	0	
Вибуття	-	-	-	(212 662)
Первісна вартість	-	-	-	(212 662)
Знос	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(12)	(1 921)	(1 933)	(12 686)
Інші зміни		-	-	- 2 231
Первісна вартість	-	-	-	2 231
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2025):	107	14 860		14 967 44 375
первісна (переоцінена) вартість	1 719	25 742	27 461	120 818
знос на кінець звітного періоду	(1 612)	(10 882)	(12 494)	(76 443)

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Банківські метали	33	27		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	49 729	21 102		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	394			644
Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 366	60 751		
Інші фінансові активи	1 407	1 602		
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(492)	(978)		
Всього інших фінансових активів	111 687	82 898		

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.06.2025 року в сумі 60 366 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 265 2 491

Передоплата за послуги 4 792 3 657

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 21 278

Інші активи 551 703

Резерв під інші активи (2 217) (429)

Всього інших нефінансових активів 6 412 6 700

12.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень Основні засоби

(рухоме майно) Усього

Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2024) - -

Надходження - -

Реалізація - -

Залишок на початок звітного періоду (01.01.2025) - -

Надходження 565 565

Реалізація - -

Залишок на кінець звітного періоду (30.06.2025) 565 565

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025 року) необоротні активи, утримувані для продажу, представлені майном, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за

договорами фінансового лізингу. Такий актив оцінено за собівартістю, Банк очікує, що його вибуття шляхом продажу має відбутися в строк до 1 року.

13.

Примітка 13. Величини кредитного ризику

13.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.06.2025 р. 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 290 538314 559

Величина кредитного ризику 3 40 660 40 234

13.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.06.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 454 079 2 409 608

Величина кредитного ризику 2 121 206108 557

Величина кредитного ризику 3 198 667153 279

Величина кредитного ризику 4 163 610133 640

Величина кредитного ризику 5 82 694 50 098

Величина кредитного ризику 6 9 538 6 787

Величина кредитного ризику 7 1 859 727

Величина кредитного ризику 8 803 249

Величина кредитного ризику 9 9 131 3 075

Величина кредитного ризику 10 3 747 -

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1 363 568243 295

Величина кредитного ризику 2 13 044 13 159

Величина кредитного ризику 3	12 251 8 636
Величина кредитного ризику 4	11 808 3 549
Величина кредитного ризику 5	1 538 757
Величина кредитного ризику 6	- 671
Величина кредитного ризику 9	379 1 941

13.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 30.06.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 5 9 014 34 509

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5 - -

13.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2025 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 785 277	2 722 996	-	1 171	2 785 277	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	121 205108 331-	226		121 205108 557		
Величина кредитного ризику 3	194 299190 0454 369	3 468		198 668193 513		
Величина кредитного ризику 4	115 690126 52747 920	7 113		163 610133 640		
Величина кредитного ризику 5	48 992 16 389 33 702	33 709		82 694 50 098		

Величина кредитного ризику 6	9 538	6 787	-	-	9 538	6 787
Величина кредитного ризику 7	-	-	1 859	727	1 859	727
Величина кредитного ризику 8	-	-	803	249	803	249
Величина кредитного ризику 9	9 131	3 075	-	-	9 131	3 075
Величина кредитного ризику 10	3 747	-	-	-	3 747	-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	363 568	243 295	-	-	363 568	243 295
Величина кредитного ризику 2	13 044	13 159	-	-	13 044	13 159
Величина кредитного ризику 3	12 251	8 636	-	-	12 251	8 636
Величина кредитного ризику 4	11 808	3 549	-	-	11 808	3 549
Величина кредитного ризику 5	1 538	1 169	-	-	1 538	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	379	1 941	-	-	379	1 941

13.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2025 року

тис.грн.

Статті Усього

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	
на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року
звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 359 007	2 405 130	426 269	319 037	276 785	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	115 511	104 431	5 695 412	6 121	206 108	557
Величина кредитного ризику 3	194 229	190 045	4 438 346	198 667	193 513	
Величина кредитного ризику 4	159 945	129 792	3 665 848	163 610	133 640	
Величина кредитного ризику 5	82 695	50 098	-	-	82 695	50 098
Величина кредитного ризику 6	9 538	6 787	-	-	9 538	6 787

Величина кредитного ризику 7	1 859	727	-	-	1 859	727
Величина кредитного ризику 8	803	249	-	-	803	249
Величина кредитного ризику 9	9 131	3 075	-	-	9 131	3 075
Величина кредитного ризику 10	3 747	-	-	-	3 747	-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	363 568	243 295	-	-	363 568	243 295
Величина кредитного ризику 2	13 044	13 159	-	-	13 044	13 159
Величина кредитного ризику 3	12 251	8 636	-	-	12 251	8 636
Величина кредитного ризику 4	11 808	3 549	-	-	11 808	3 549
Величина кредитного ризику 5	1 538	1 169	-	-	1 538	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	379	1 941	-	-	379	1 941

13.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті УСЬОГО

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 785 278	2 722 998	-	1 169	2 785 278	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	121 205	108 542	-	15	121 205	108 557
Величина кредитного ризику 3	198 667	193 301	-	212	198 667	193 513
Величина кредитного ризику 4	163 610	133 640	-	-	163 610	133 640
Величина кредитного ризику 5	48 992	16 389	33 702	33 709	82 694	50 098
Величина кредитного ризику 6	9 538	6 787	-	-	9 538	6 787
Величина кредитного ризику 7	1 859	727	-	-	1 859	727
Величина кредитного ризику 8	803	249	-	-	803	249
Величина кредитного ризику 9	9 131	3 075	-	-	9 131	3 075
Величина кредитного ризику 10	3 747	-	-	-	3 747	-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	363 568243 295-	-	363 568243 295
Величина кредитного ризику 2	13 044 13 159 -	-	13 044 13 159
Величина кредитного ризику 3	12 251 8 636 -	-	12 251 8 636
Величина кредитного ризику 4	11 808 3 549 -	-	11 808 3 549
Величина кредитного ризику 5	1 538 1 169 -	-	1 538 1 169
Величина кредитного ризику 6	- 671 -	-	- 671
Величина кредитного ризику 9	379 1 941 -	-	379 1 941

13.7. Величина кредитного ризику-Валова балансова вартість, зменшення корисності та балансова вартість тис.грн.

Статті	Усього					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на	початок
	звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на початок звітної року		
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 793 940	2 740 808	(8 662) (16 641)	2 785 278	2	724
Величина кредитного ризику 2	122 421110 667	(1 216) (2 110)	121 205108 557			
Величина кредитного ризику 3	201 143196 685	(2 476) (3 172)	198 667193 513			
Величина кредитного ризику 4	165 597136 657	(1 987) (3 017)	163 610133 640			
Величина кредитного ризику 5	184 655153 148	(101 961)	(103 050)	82 694 50 098		
Величина кредитного ризику 6	9 554 6 794	(16) (7)	9 538 6 787			
Величина кредитного ризику 7	2 204 727	(345) -	1 859 727			
Величина кредитного ризику 8	807 249	(4) -	803 249			
Величина кредитного ризику 9	9 133 3 075	(2) -	9 131 3 075			

Величина кредитного ризику 10	15 050 11 111 (11 303)	(11 111)	3 747 -
-------------------------------	------------------------	----------	---------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	363 573243 302(5)	(7)	363 568243 295
------------------------------	-------------------	-----	----------------

Величина кредитного ризику 2	13 044 13 159 -	-	13 044 13 159
------------------------------	-----------------	---	---------------

Величина кредитного ризику 3	12 251 8 637 -	(1)	12 251 8 636
------------------------------	----------------	-----	--------------

Величина кредитного ризику 4	11 808 3 549 -	-	11 808 3 549
------------------------------	----------------	---	--------------

Величина кредитного ризику 5	1 538 1 169 -	-	1 538 1 169
------------------------------	---------------	---	-------------

Величина кредитного ризику 6	- 671 -	-	- 671
------------------------------	---------	---	-------

Величина кредитного ризику 9	379 1 941 -	-	379 1 941
------------------------------	-------------	---	-----------

14.

Примітка 14. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 30.06.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]
--	---

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	127 022271 116-	-	127 022271 116-	-	-	-
-	-	127 022271 116-	-	127 022271 116		

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	127 022271 116-	-	127 022271 116
-	-	-	127 022271 116-
			127 022271 116

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	59966596	99 327 128	-	-
59966596	99 327 128	-	-	-
-	59966596	99 327 128		

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	60034048	99 183 034	-	-
60034048	99 183 034	-	-	-
-	60034048	99 183 034		

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)
094) - - - - -	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)

Фінансові активи на кінець періоду	194474 127 022-	-	194474 127 022-	-	-	-
- - 194474 127 022-	-	194474 127 022				

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	194474 127 022-	-	194474 127 022
- - - - -	194474 127 022-	-	194474 127 022

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити банкам [компонент]
--	----------------------------

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026 -	-	-	-
- - 225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026				

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026
- - - - -	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-	-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	19009568	21 595 (15)	40	19009553
21 635 - - - - -	19009568	21 595 (15)	40	19009553
21 635				

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	19028737	190 041(14)	(31)	19028723
190 010- - - - -	19028737	190 041(14)	(31)	19028723
190 010				

Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	19 169 168 4461 (71)	19170 168 375-
- - - - -	19 169 168 4461 (71)	19170 168 375

Фінансові активи на кінець періоду	244 722225 553(151) (152)	244 571225 401-	-	-	-
------------------------------------	---------------------------	-----------------	---	---	---

-	-	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401
---	---	---------------------	-------	----------------

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401
-	-	-	-
	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401-
-	-	-	-
	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
 Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити покупцям [компонент]
--	------------------------------

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	432 656 191 166	(14 484)	(953)	418 172 190 213 152 636 89	273
(109982)	(65 316)	42 654 23 957 585 292 280 439	(124 466)	(66 269) 460 826 214 170	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	427 685 190 746	(13 413)	(951)	414 272
189 795 36 573 16 527 (3 136) (1 927) 33 437 14 600 464 258 207 273	(165 49)	(2 878)	447 709 204 395	

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4 971 420	(1 071) (2)	3 900 418
116 063 72 746 (106 846) (63 389) 9 217 9 357 121 034 73 166	(107 917)	(63 391) 131 17	9775

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	223 074 127 565	(113 68) 6 111	211 706 133 676 39	913
6 493 (340 76) 1 467 5 837 7 960 262 987 134 058	(45 444) 7 578	217 543 141 636		

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	394 270 383 976	(86 48) (7 212)	385 623 376 764 57	053
59 991 (158 05) (34 859) 412 48 25 132 451 323 443 967	(244 53) (420 71) 426 871	401 896		

Зменшення через списання, фінансові активи -	599 - (3) -	596 (330) 3 3 764 (3)
(2 878) - 886 3 4 363 (3) (2881) -	1482	

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(184 96) (14 322)	2716 (211) (15 780)
(14 533) 18 496 13 629 (124 36) (11 218) 6060 2 411 -	(693) (9721) (114 29) (9721)	(12122)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	152 700 241 490 5 436	(13 531)	158 136 227 959
35 634 63 363 5837 (44 666) 414 71 18 697 188 334 304 853 112 73	(58 197) 199 607 246 656		

Фінансові активи на кінець періоду	585 355 432 656	(9 048) (14 484)	576 307 418 172 188 271	152 636
(104 145) (109 982) 84 126 42 654 773 626 585 292	(113 193) (124 466)	660 433 460 826		

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	584 341 427 685	(9 040) (13 413)	575 301
414 272 102 510 36 573 (201 96) (3 136) 82 314 33 437 686 851 464 258	(292 37) (165 49) 657 615 447 709		

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 014 4 971 (7)	(1 071) 1 006 3 900	85 761
116 063 (839 49) (106 846) 1 812 9 217 86 775 121 034	(839 56) (107 917) 2 818 13 117		

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	144 298 96 636	(23) (15)	144 275 96 621 769 10
93 093 (818) (59 150) 76 091 33 943 221 208 189 729	(842) (59 165) 220 366 130 564		

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	441 057 336 020	(9 024) (14 469)	432 032 321 551 111 361
59 543 (103 327) (50 832) 8 034 8 711 552 418 395 563	(112 351) (65 301) 440 067 330 262		

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню

Фінансові активи на початок періоду 1 333 2 305 (125) (14) 1 208 2 291 806 - (423) -
383 - 2 139 2 305 (548) (14) 1 591 2 291

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 333 2 305 (125) (14) 1 208 2 291
806 - (423) - 383 - 2 139 2 305 (548) (14) 1 591 2 291

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - -
- - - - - - - - - - - -

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 58 133 (117) 116 (59) 249 19
8 (12) (5) 8 3 77 141 (129) 111 (53) 252

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи - - - - - -
- - - - - - - - - - - -

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - -
- - - - - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - (839) - 5 - (834) -
814 - (428) - 386 - (25) - (423) - (448)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (58) (972) 117 (111) 59 (1 083) (19)
806 12 (423) (8) 383 (77) (166) 129 (534) 53 (700)

Фінансові активи на кінець періоду 1275 1 333 (8) (125) 1267 1 208 786 806 (411) (423)
375 383 2062 2 139 (419) (548) 1 643 1 591

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1275 1 333 (8) (125) 1267 1 208
786 806 (411) (423) 375 383 2062 2 139 (419) (548) 1643 1 591

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 0 996 - (6) - 990 -
806 - (423) - 383 - 1 802 - (429) - 1 373

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 1275 337 (8) (119) 1267 218 786 -
(411) - 375 - 2062 337 (419) (119) 1643 218

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 367 112166 517(519) (231) 366 593166 28616 067 15 612 (12442)(11
869) 3 625 3 743 383 179182 129(12 961) (12 100) 370 218170 029

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 366 514166 074(519) (228) 365 995165 846
3 604 3 542 (38) (350) 3 566 3 192 370 118169616 (557) (578) 369 561169 038

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 598 443 - (3) 598 440
12 463 12 070 (12404)(11 519) 59 551 13061 12 513 (12 404) (11 522) 657
991

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 71 804 42 101 (164) 81 71 640 42 182 1850
2 616 (45) (388) 1805 2 228 73654 44 717 (209) (307) 73445 44 410

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 209 801242 545(349) (210) 209452 242 3352143
3 767 (613) (478) 1530 3 289 211945 246 312(962) (688) 210982 245 624

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - - - -
- - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (807) 151 2 3 (805) 154 807
(696) (4) (483) 803 (1 179) - (545) (2) (480) (2) (1 025)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 137 190200 595(183) (288) 137007 200 3071101
455 (572) (573) 528 (118) 138290 201 050(755) (861) 137535 200 189

Фінансові активи на кінець періоду 504 367367 112(702) (519) 503665 366 59317 167 16 067 (13015)(12442)
4152 3 625 521534 383 179(13717)(12 961) 507 817370 218

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 503 889366 514(702) (519) 503187 365 995
4 605 3 604 (489) (38) 4116 3 566 508493 370 118(1191) (557) 507 302369 561

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	478	598	-	-	487	598
12562 12 463 (12526)(12404)36 59 13040 13061 (12526)(12 404) 515 657						

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	504 367367 112(702) (519) 503665 366 59317167
16 067 (13015)(12442)4152 3 625 521534 383 179(13717)(12 961) 507 817370 218	

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні	боргові	інструменти	утримувані
[компонент]				

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент]	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
-	-	-	-	-	1 952 883	2 581 564
2 581 564						

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
1 952 883	2 581 564	-	-	-	1 952 883	2 581 564
-	-	1 952 883	2 581 564			

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	17 860 986	27 300 813	-	-	17 860 986	27 300 813
986 27 300 813	-	-	-	-	-	-
17 860 986	27 300 813					

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	17 457 289	26 672 132	-	-	17 457 289	26 672 132
289 26 672 132	-	-	-	-	-	-

17 457 289 26 672 132

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(403 697)	(628 681)	-	-	(403 697)	(628 681)	-	-	(403 697)	(628 681)	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	1 549 186	1 952 883	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 549 186	1 952 883	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, депозитні сертифікати, емітент - Національний банк України, боргові цінні папери емітентів країн G7, - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Інші фінансовими активами [компонент]											
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]											
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності		
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	83 802	91 521	(933)	(203)	82 869	91 318	48	196	(45)	(194)		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184						
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	729	145	(727)	(11)	2	134						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2046	8 129	(741)	718	1305	8 847	27					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	29906	414	(31)	(13)	29875	401	508					

31	(264)	(12)	244	19	30414	445	(296)	(25)	30119	420			
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	180	(12)
(180)	-	-	12	180	(12)	(180)	-	-					
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	3	(4)	-	1	3	(3)	(3)						
9	3	(9)	-	-	-	5	2	(8)	2	(3)			
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	27863	(7 719)	709	(730)	28572	(8 449)	466						
(148)	(223)	149	242	1	28329	(7 867)	486	(581)	28815	(8 448)			
Фінансові активи на кінець періоду	111665	83 802	(224)	(933)	111441	82 869	513	48	(268)	(45)			
245	3	112179	83 850	(492)	(978)	111687	82 872						
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	111658	83 073	(222)	(206)	111436	82 867							
-	-	-	-	-	-	111658	83 073	(222)	(206)	111436	82 867		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7	729	(2)	(727)	5	2							
513	48	(268)	(45)	245	3	521	777	(270)	(772)	250	5		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	111665	83 802	(224)	(933)	111441	82 869	513						
48	(268)	(45)	245	3	112179	83 850	(492)	(978)	11687	82 872			

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 14. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 30.06.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 127 022271 116- - 127 022271 116- - - -
- - 127 022271 116- - 127 022271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 127 022271 116- - 127 022271 116
- - - - 127 022271 116- - 127 022271 116

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 59966596 99 327 128 - -
59966596 99 327 128 - - - 59966596 99 327 128

-	-	59966596	99 327 128								
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	60034048	99 183 034	-	-	-	-	-	60034048	99 183 034	-	-
60034048	99 183 034	-	-	-	-	-	-	60034048	99 183 034	-	-
-	-	60034048	99 183 034								
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)	-
094)	-	-	-	-	-	-	67452 (144 094)	-	-	67452 (144 094)	-
Фінансові активи на кінець періоду	194474 127 022-	-	194474 127 022-	-	-	-	194474 127 022-	-	-	-	-
-	-	194474 127 022-	-	194474 127 022							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	194474 127 022-	-	194474 127 022								
-	-	-	-	-	-	194474 127 022-	-	194474 127 022			
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.											

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026 - - - -
- - 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026
- - - - - 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - -
- - - - -

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 19009568 21 595 (15) 40 19009553
21 635 - - - - - 19009568 21 595 (15) 40 19009553
21 635

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 19028737 190 041(14) (31) 19028723
190 010- - - - - 19028737 190 041(14) (31) 19028723
190 010

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - -
- - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - - - - -
- - - - -

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	19 169 168 4461	(71)	19170	168 375-
- - - - -	19 169 168 4461	(71)	19170	168 375
Фінансові активи на кінець періоду	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401-	- - -
- - -	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401	
- - - - -	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	- - - - -	- - - - -	- - - - -	
- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401-	
- - - - -	244 722225 553(151)	(152)	244 571225 401	
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.				
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.				

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити покупцям [компонент]
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 432 656191 166 (14 484) (953) 418 172190 213152636 89 273
(109982) (65 316) 42 654 23 957 585 292280 439(124466) (66269)460826 214170

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 427 685190 746(13 413) (951) 414 272
189 79536 573 16 527 (3 136) (1 927) 33 437 14 600 464 258207 273(16549)(2 878) 447709 204395

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 4 971 420 (1 071) (2) 3 900 418
116063 72 746 (106846) (63 389) 9 217 9 357 121 03473 166 (107917) (63391)13117
9775

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 223 074127 565(11368)6 111 211 706133 67639 913
6 493 (34076)1 467 5 837 7 960 262 987134 058(45444)7 578 217543 141636

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 394 270383 976(8648) (7 212) 385 623376 76457 053
59 991 (15805)(34 859) 41248 25 132 451 323443 967(24453)(42071)426871 401896

Зменшення через списання, фінансові активи - 599 - (3) - 596 (330)3 3 764 (3)
(2 878) - 886 3 4 363 (3) (2881) - 1482

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (18496)(14 322) 2716 (211) (15 780)
(14 533) 18 496 13 629 (12436)(11 218) 6060 2 411 - (693) (9721) (11429)(9721)
(12122)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 152 700241 4905 436 (13 531) 158 136227 959
35 634 63 363 5837 (44 666) 41471 18 697 188 334304 85311273 (58197)199 607246 656

Фінансові активи на кінець періоду 585 355432 656(9 048) (14 484) 576 307418 172188271 152636
(104145) (109982) 84 126 42 654 773 626585 292(113193) (124466) 660 433460 826

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 584 341427 685(9 040) (13 413) 575 301
414 272102510 36 573 (20196)(3 136) 82 314 33 437 686 851464 258(29237)(16549)657 615447 709

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 1 014 4 971 (7) (1 071) 1 006 3 900 85761
116063 (83949)(106846) 1 812 9 217 86 775 121 034(83956)(107917) 2 818 13 117

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 144 29896 636 (23) (15) 144 27596 621 76910
93 093 (818) (59 150) 76 091 33 943 221 208189 729(842) (59165)220 366130 564

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 441 057336 020(9 024) (14 469) 432 032321 551111361
59 543 (103327) (50 832) 8 034 8 711 552 418395 563(112351) (65301)440 067330262

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання

безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]								Іпотека [компонент]									
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]								Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]									
Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість									
Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість									
Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість													
На звітну дату		На попередню звітну дату		На звітну дату		На попередню звітну дату		На звітну дату		На попередню звітну дату							
На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату							
На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату							
На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату		На звітну дату							
Фінансові активи на початок періоду				1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-				
383 -				2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291								
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291				
806 -								(423)	-	383	-	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю								-	-	-	-	-	-				
-								-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи								58	133	(117)	116	(59)	249	19			
8 (12) (5) 8 3 77 141								(129)	111	(53)	252						
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи								-	-	-	-	-	-				
-								-	-	-	-	-	-	-	-		
Зменшення через списання, фінансові активи								-	-	-	-	-	-	-	-		
-								-	-	-	-	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями								-	(839)	-	5	-	(834)	-			
814 -								(428)	-	386	-	(25)	-	(423)	-	(448)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів								(58)	(972)	117	(111)	59	(1 083)	(19)			
806 12 (423) (8) 383 (77) (166)								129	(534)	53	(700)						
Фінансові активи на кінець періоду				1275	1 333	(8)	(125)	1267	1 208	786	806	(411)	(423)				
375 383 2062 2 139				(419)	(548)	1 643	1 591										
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								1275	1 333	(8)	(125)	1267	1 208				
786 806 (411) (423) 375 383 2062 2 139								(419)	(548)	1643	1 591						

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	0	996	-	(6)	-	990	-
806 - (423) - 383 - 1 802 -	(429)	-	1 373				

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	1275	337	(8)	(119)	1267	218	786	-
(411) - 375 - 2062 337	(419)	(119)	1643	218				

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання
[компонент]	

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент]	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	367 112166 517(519)	(231)	366 593166 28616 067	15 612	(12442)	(11 869)	3 625	3 743	383 179182 129(12 961)	(12 100)	370 218170 029
-------------------------------------	---------------------	-------	----------------------	--------	---------	----------	-------	-------	------------------------	----------	----------------

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	366 514166 074(519)	(228)	365 995165 846
3 604	3 542	(38)	(350)
3 566	3 192	370 118169616	(557)
		(578)	369 561169 038

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	598	443	-	(3)	598	440
12 463	12 070	(12404)	(11 519)	59	551	13061
						12 513
						(12 404)
						(11 522)
						657

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	71 804	42 101	(164)	81	71 640	42 182	1850
2 616	(45)	(388)	1805	2 228	73654	44 717	(209)
					(307)	73445	44 410

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	209 801242 545(349)	(210)	209452 242 3352143
3 767	(613)	(478)	1530
3 289	211945	246 312(962)	(688)
			210982 245 624

Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(807)	151	2	3	(805)	154	807
(696)	(4)	(483)	803	(1 179)	-	(545)	(2)
							(480)
							(2)
							(1 025)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	137 190200 595(183)	(288)	137007 200 3071101
455	(572)	(573)	528
			(118)
			138290 201 050(755)
			(861)
			137535 200 189

Фінансові активи на кінець періоду	504 367367 112(702)	(519)	503665 366 59317 167 16 067 (13015)(12442)
	4152 3 625 521534 383 179(13717)(12 961)		507 817370 218

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	503 889366 514(702)	(519)	503187 365 995
	4 605 3 604 (489) (38) 4116 3 566 508493 370 118(1191) (557)		507 302369 561

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	478 598 - - 487 598
	12562 12 463 (12526)(12404)36 59 13040 13061 (12526)(12 404) 515 657

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	504 367367 112(702)	(519)	503665 366 59317167
	16 067 (13015)(12442)4152 3 625 521534 383 179(13717)(12 961)		507 817370 218

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	- - - - - - - - - -
	- - - - - - - - - -

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]
--	---

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

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

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 952 883	2 581 564	- -	1 952 883	2 581 564
	- - - -	1 952 883	2 581 564	- -	1 952 883
	2 581 564				

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 952 883	2 581 564	- -	1 952 883	2 581 564
	1 952 883	2 581 564	- - - -	1 952 883	2 581 564
	- -	1 952 883	2 581 564		

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	17 860 986	27 300 813	- -	17 860
---	------------	------------	-----	--------

986	27 300 813	-	-	-	-	-	-	17 860 986	27 300 813	-	-
	17 860 986	27 300 813									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	17 457 289	26 672 132	-	-	-	-	-	17 457 289	26 672 132	-	17 457
289	26 672 132	-	-	-	-	-	-	17 457 289	26 672 132	-	-
	17 457 289	26 672 132									
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(403 697)	(628 681)	-	-	-	-	-	(403 697)	(628 681)	-	(403
697)	(628 681)	-	-	-	-	-	-	(403 697)	(628 681)	-	-
	(403 697)	(628 681)									
Фінансові активи на кінець періоду	1 549 186	1 952 883	-	-	-	-	-	1 549 186	1 952 883	1	952 883
	-	-	-	-	-	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-
	1 952 883									1	549 186
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 549 186	1 952 883	-	-	-	-	-	1 549 186	1 952 883	-	-
	1 549 186	1 952 883	-	-	-	-	-	1 549 186	1 952 883	1	952 883
	-	-	1 549 186	1 952 883							

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, депозитні сертифікати, емітент - Національний банк України, боргові цінні папери емітентів країн G7, - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Інші фінансовими активами [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

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

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	83 802 3	91 521 2	(933) (978)	(203) (397)	82 869 82 872	91 318 91 320	48	196	(45)	(194)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	83 073 83 073	91 376 91 376	(206) (206)	(192) (192)	82 867 82 867	91 184 91 184
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	48	196	(45) (194)	3 2	777 777	341	(772) (205)	5	136	

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2046	8 129	(741)	718	1305	8 847	27
8 (26) 10 1 18 2073 8 137	(767)	728	1306	8 865			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	29906	414	(31)	(13)	29875	401	508
31 (264) (12) 244 19 30414 445	(296)	(25)	30119	420			
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	12	180	(12)
(180) - - 12 180 (12) (180) - -							
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	3	(4)	-	1	3	(3)	(3)
9 3 (9) - - - 5 2	(8)	2	(3)				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	27863	(7 719)	709	(730)	28572	(8 449)	466
(148) (223) 149 242 1 28329 (7 867) 486	(581)	28815	(8 448)				
Фінансові активи на кінець періоду	111665	83 802	(224)	(933)	111441	82 869	513
245 3 112179 83 850 (492) (978) 111687 82 872					48	(268)	(45)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	111658	83 073	(222)	(206)	111436	82	867
- - - - - - 111658 83 073	(222)	(206)	111436	82 867			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7	729	(2)	(727)	5	2	
513 48 (268) (45) 245 3 521 777	(270)	(772)	250	5			
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	111665	83 802	(224)	(933)	111441	82 869	513
48 (268) (45) 245 3 112179 83 850 (492) (978) 11687			82 872				

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

15.

Примітка 15. Кредитні рейтинги

15.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина	кредитного	ризик	2
Величина кредитного ризику 3					
У тисячах українських гривень	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
31.12.2024					

Фінансові активи, усього	290 538314 559-	-	40 660 40 234
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	290 538314 559-	-	40 660 40 234
Кредити та аванси банкам	228 137208 611-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	62 401 105 948-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	40 660 40 234

15.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5		Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7	
У тисячах українських гривень	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Фінансові активи, усього	2 347 359	2 409 608	108 148108 557212	100153 279163	235133 64082	693 50 098				
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 347 359	2 409 608	108 148108 557212	100153 279	163 235133 64082 693	50 098				
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		194 474127 022-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	16 434 16 790	-	-	-	-	-	-
Іпотека	784	865	484	343	-	-	-	375	382	
Кредити покупцям	515 432383 54030 019	13 974 33 604	23 752 48 700	8 081	32 678	31 479				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78 857	28 796	77 645	94 240	162 06292 550	114 535125 559				
Державні боргові інструменти утримувані	1 486 785	1 846 935	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	71 027	22 450	-	-	-	20 187	-			

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг Величина кредитного ризику 8 10	Величина кредитного ризику 6						Величина кредитного ризику 7					
	Величина кредитного ризику 8			Величина кредитного ризику 9			Величина кредитного ризику 9			Величина кредитного ризику 10		
У тисячах українських гривнях	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Фінансові активи, усього	9 538	6 787	1 859	727	803	249	9 131	3 075	3 747	-		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю												
3 747 -												
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки												
-												
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	9 538	6 787	1 859	727	803	249	9 131	3 075	3 747	-		
3 747 -												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-												

16.

Примітка 16. Матриця резерву за зобов'язаннями

Для визначення величини очікуваного рівня збитків за кредитами, Банк закладає в розрахунок можливі втрати від погіршення якості кредиту на горизонті 12 місяців, та групує активи по портфелях однорідності. Кредити, для яких кредитний ризик суттєво виріс, буде зарезервовано з огляду на ймовірність втрат протягом усього строку кредитування.

16.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.06.2025 року

тис. грн.

Статті Зобов'язання за кредитами Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами Договірні активи Фінансові інструменти по класах - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду		
Фінансові активи, тис. грн.	1 414 464	1 058 037	111 68782 898	1 850 381	2 179 265	3 376		
532 3 320 200								
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	8,27	11,55	0,44	3,88	0	0	3,65	4,02

16.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.06.2025 року

тис.грн.

Статті Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 365 754	3 311 206	4 438	3 470	4 885	3 848	1 455	1 676	3 376	3 320 200
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,34	0,60	32,33	42,39	27,52	43,21	98,72	98,55	3,65	4,02

16.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.06.2025 року

тис.грн.

Статті Валова балансова вартість Зменшення корисностіБалансова вартість

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 504 504	3 459 306	(127 972)	(139 106)	3 376 532	3 320
200						
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	3,65	4,02	-	-	3,65	4,02

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 440 980 6 558 5 516 99 364 552418 (9 017) (2120) (1851) (99364)(112352) 431 9634 438 3 665 - 440066

Станом на 30.06.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 508 133- 807 12 594 521534 (1 119) - (4) (12594)(13018)507014 -
803 - 507817

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 508 133- 807 12 594 521534 (1 119) - (4) (12594)(13018)507014 - 803 -
507817

Станом на 30.06.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 194474 - - - 194474 - - - - 194474 -
- - 194474

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 194474 - -
- 194474 - - - - 194474

Станом на 30.06.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1549186	-	-	-	1549186	-	-	-
1549186	-	-	-	1549186				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність							1549186	-
-	-	1549186	-	-	-	-	1549186	-
1549186								

Станом на 30.06.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	244 722-	-	-	244 722(151)	-	-	-	(151)
-	-	244 571						
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків							244 722-	-
244 571	-	-	244 722(151)	-	-	-	(151)	244 571-

Станом на 30.06.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	111 665491	2	21	112179 (223)	(246)	(2)	(21)	(492)	111 442245
-	-			111687					

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

111 665491	2	21	112179 (223)	(246)	(2)	(21)	(492)	111 442245	-	-
111687										

16.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2025 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	2 139	-	-	-	2 139	(549)	-	-	-	(549)	1 590	-
-	-				1 590							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

1 801	-	-	-	1 801	(429)	-	-	-	(429)	1 372	-	-
1 372												

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

-	-	-	338	(120)	-	-	-	(120)	218	-	-	218
---	---	---	-----	-------	---	---	---	-------	-----	---	---	-----

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість										
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус										
Поточ-														
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців											
Більше трьох місяців		Усього Поточ-												
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців											
Більше трьох місяців		Усього Поточ-ний		Більше одного місяця та не більше двох місяців										
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього										
Фінансові активи		469463	6 219	6 774	102836	585292	(17829)	(2551)	(2 926)	(101160)	(124466)			
451634		3668	3848	1676	460826									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність		107834		-	-	107834		-	-	-	-			
-		107834		-	-	107834		-	-	-	-			
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність		1 154		-	-	1 149		-	-	1	149			
2 303		-	-	-	-	1154		-	-	1149	2303			
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків		19 835	201	-	59 558	79 594	(133)	-	-	(59031)	(59165)19701	200	-	527
20429														
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків		340640												
6 018		6 774	42 129	395561	(17 695)	(2551)	(2926)	(42129)	(65301)	322945	3 468	3848	-	
330261														

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість				
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Фінансові активи	370856 -	-	12325 383181 (636) -	-	(12325)(12961)370220 -	
- - 370220						

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	100088	-	-
-	100088	-	-
-	100088	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	270768	-	12325	283093	(636)	-	-	(12325)	(12961)	270132	-
270132											

Станом на 01.01.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

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

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	127022	-	-	-	127022	-	-	-	-	127022
-	-	127022								

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127022	-
-	127022	-
-	127022	-

Станом на 01.01.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-
1952883	-	-	-	1952883					

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1952883	-
-	1952883	-
1952883		

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 225553 - - - 225553 (152) - - - (152) 225401 -
- - 225401

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 225553 - - 225553 (152) - - - (152) 225401 - - -
225401

Станом на 01.01.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 83803 4 2 39 83848 (935) (2) (2) (39) (978) 82868 2
- - 82870

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 21425 - -
- 21425 - - - - 21425 - - - 21425

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 62378 4 2 39 62423 (935) (2) (2) (39) (978) 61443 2 - -
61445

18.

Примітка 18. Кошти банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками 225 307100 995

Всього коштів банків 225 307100 995

19.

Примітка 19. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Юридичні особи 1 408 262 1 817 904

- Поточні рахунки 888 363898 410

- Строкові депозити 519 899919 494

Фізичні особи 1 325 857 1 070 474

- Поточні рахунки 356 578268 366

- Строкові депозити 969 279802 108

Всього коштів клієнтів 2 734 119 2 888 378

19.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень		30 червня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
Сума	%	Сума	%		
Фізичні особи				1 325 857	49% 1 070 474 37%
Професійна, наукова та технічна діяльність	55 523 2%			22 413 1%	
Видобувна галузь та виробництво	2 533 0%			734 0%	
Торгівля і комерційна діяльність	426 63116%			193 3657%	
Фінансова та страхова діяльність	82 658 3%			114 3184%	
Будівництво та нерухомість	208 4117%			447 69516%	
Транспорт та зв'язок	12 808 0%			4 860 0%	
Сільське господарство та харчова промисловість				40 562 2%	6 516 0%
Переробна промисловість	6 105 0%			30 313 1%	
Охорона здоров'я	13 879 1%			14 814 1%	
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування				4 287 0%	5 877 0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря				34 559 1%	30 839 1%
Нефінансові корпорації інших країн	38 484 1%			368 37913%	
Інформація та телекомунікації	133 658 5%			126 1014%	
Надання інших видів послуг	343 03513%			446 32915%	
Інше				5 129 0%	5 351 0%
Всього коштів клієнтів	2 734 119			100% 2 888 378 100%	

20.

Примітка 20. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 735 1 806

Всього інші залучені кошти 1 735 1 806

Станом на 30 червня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 062 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

21.

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 півріччя 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025) 1 958 1 958

Формування та/або збільшення резерву (3) (3)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 4 983 4 983

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 905) (1 905)

Інший рух (2 045) (2 045)

Залишок на кінець періоду (30.06.2025) 2 988 2 988

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (6) (6)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

22.

Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 46 039 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 79 954 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 225 720

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 24 276 19 349

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 708 24 551

Інші фінансові зобов'язання 3 516 5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 177 71885 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

23.

Примітка 23. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 076 4 208

Нараховані витрати на виплати працівникам 13 174 10 464

Доходи майбутніх періодів 622 653

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 777 2 354

Нарахований збір до ФГВФО 1 947 1 678

Всього інших зобов'язань 19 596 19 357

24.

Примітка 24. Субординований борг

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Субординований борг - 120 097

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (інформація також розкрита в Примітці 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

25.

Примітка 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
----------------------	---------------------------	--------------	-----------------	--------

На 01 січня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
---------------------	-------------	--------------	---------	--

На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
----------------------	-------------	--------------	---------	--

На 30 червня 2025 р.	412 000 000	412 0004 161	416 161	
----------------------	-------------	--------------	---------	--

На зазначену звітну дату (30.06.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було додатково випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 24. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. та статут у новій редакції.

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 412 000 тис. грн

26.

Примітка 26. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Чисті процентні доходи	86 786	172 525	84 996	154 940
------------------------	--------	---------	--------	---------

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

27.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 11 214 20 925 12 843 22 311

Купівля та продаж іноземної валюти 2 494 4 126 1 927 3 018

Кредитне обслуговування - 416 275 818

Гарантії 1 035 1 947 622 1 314

Інші комісійні доходи 614 1 258 356 525

Всього комісійних доходів 15 357 28 672 16 023 27 986

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (10 101) (19 485) (10 914) (16 985)

Купівля та продаж іноземної валюти (675) (5 613) (1 471) (2 418)

Операції з цінними паперами (113) (185) (341) (548)

Інші комісійні витрати(11) (16) - -

Всього комісійних витрат (10 900) (25 299) (12 726) (19 951)

Чистий комісійний дохід/витрати 4 457 3 373 3 297 8 035

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

28.

Примітка 28. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 26 52 - -

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 35 37 169

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань 18 18 189 266

Дохід від припинення визнання фінансових активів 1 202 1 218 33 192

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 150 2 021 686 1 129

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)
2 098 2 438 829 2 305

Усього операційних доходів 4 494 5 782 1 774 4 061

29.

Примітка 29. Інші адміністративні та інші операційні витрати

29.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (50 368) (98 406) (36 941) (76 201)

Нарахування на фонд заробітної плати (10 691) (20 956) (7 637) (15 362)

Інші виплати працівникам (318) (635) (139) (322)

Усього витрат на утримання персоналу (61 377) (119 997) (44 717) (91 885)

29.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 502) (2 697) (2 116) (4 099)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1 052) (1 933) (776) (1 429)

Амортизація активу з права користування (4 069) (8 056) (3 050) (6 313)

Усього витрат на амортизацію(6 623) (12 686) (5 942) (11 841)

29.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

1 2 3 4 5

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 675) (9 121) (4 121) (6 632)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 776) (5 554) (2 468) (4 258)

Продовження Примітки 29.3

1 2 3 4 5

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 268) (3 130) (1 241) (2 966)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 788) (13 294) (6 478) (11 107)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (102) (200) (44) (83)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (62) (94) (148) (324)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів (186) (414) (214) (423)

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (405) (737) (77) (303)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(368) (470) (92) (267)

Професійні послуги (525) (836) (484) (907)

Витрати на маркетинг та рекламу (3 004) (5 990) (2 843) (5 159)

Витрати зі страхування (2 364) (4 304) (1 363) (2 592)

Витрати від припинення визнання фінансових активів (31) (69) (23) (33)

Витрати на аудит (600) (600) (420) (420)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 947) (3 712) (1 973) (3 973)

Інші адміністративні та операційні витрати (7 718) (13 573) (13 252) (19 644)

Всього адміністративних та інших операційних витрат (091)	(32 819)	(62 098)	(35 241)	(59
---	----------	----------	----------	-----

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

30.

Примітка 30. Витрати з податку на прибуток

30.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
30 червня 2025 року	За період, який закінчився			
30 червня 2024 року				
2 квартал				
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року		2 квартал	
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	53	108	(11 026)	(10 795)
Усього витрати з податку на прибуток	53	108	(11 026)	(10 795)

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

31.

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2025 року За період, який закінчився

30 червня 2024 року

2 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (6 607) (6 452) 1 189 1 259

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (6 607) (6 452) 1 189 1 259

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 412 000 412 000 292 000 292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,02) (0,02) 0,00 0,00

32.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату судові провадження, за якими Банк виступає відповідачем, відсутні. Виходячи з оцінки керівництва, немає потенційних зобов'язань, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати

пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом строку, встановленого законодавством.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 червня 2025 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

У тисячах гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Зобов'язання з кредитування 471 077325 852

Гарантії надані 402 593272 427

Резерв за зобов'язаннями (1) (7)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 873 669598 272

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Українські гривні 822 070583 202

Долари США 19 953 12 908

Євро 31 646 2 162

Всього 873 669598 272

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 30 червня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

У тисячах гривень	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані
у заставу	Забезпечене зобов'язання		

Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 8, 18 225 812225 307 101 054100 995

Всього 225 812225 307 101 054100 995

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2025), а також на звітну дату попереднього 2024 року, загальна сума активів - цінних паперів, якими є ОВДП (облігації внутрішньої державної позики), наданих у заставу без припинення визнання являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 8. Інвестиції в цінні папери та Примітка 18. Кошти банків).

Будь-які інші активи, крім тих, що зазначені в таблиці вище, що були б надані в заставу на дату Звіту про фінансовий стан, відсутні. Банк не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

33.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами акціонера, інших юридичних осіб, які опосередковано мають істотну участь в Банку та кінцевих бенефіціарних власників, які володіють акціями Банку опосередковано.

33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем	Інші пов'язані особи
-------------------------------	-----------------	----------------------------------	----------	------------------------	----------------------

Кошти клієнтів (ставка від 0 до 17,0%)	77 746	11 052	512 84555		
--	--------	--------	-----------	--	--

Інші зобов'язання	-	-	4 859	-	
-------------------	---	---	-------	---	--

33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2025 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем	Інші пов'язані особи
-------------------------------	-----------------	----------------------------------	----------	------------------------	----------------------

Процентні витрати	2 370	23	22 281	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	10	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	7	11	2	1
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(3)	(3)	(4 551)	-
Комісійні доходи	20	7	1 466	1
Комісійні витрати	-	-	15	-
Адміністративні та інші операційні витрати	9	18	1 187	-

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025 року, Банк не надавав кредити пов'язаним особам та не отримував від пов'язаних осіб коштів в погашення кредитних зобов'язань.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2025 року також відсутні.

33.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Інші пов'язані	Акціонери банку особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Інші активи	-	-	1	-	
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,5%)		87 889	4 596	593 569	138
Інші зобов'язання	-	-	3 528	-	
Субординований борг (ставка 1%)		120 097	-	-	

33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Інші пов'язані	Акціонери банку особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Процентні доходи	-	2	-	-	

Процентні витрати	1 452	24	20 400	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	10	16	4	1
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(43)	(49)	(7 309)	(2)
Комісійні доходи	15	7	948	-
Комісійні витрати	-	-	373	-
Інші операційні доходи	-	-	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	10	15	998	-

33.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	
Надані зобов'язання з кредитування	-	3	-	

33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-	
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	22	-	

33.7. Виплати провідному управлінському персоналу

30 червня 2025 року 30 червня 2024 року

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Поточні виплати працівникам 15 608 1 862 7 603 1 043

Всього 15 608 1 862 7 603 1 043

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 30.06.2025 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (30.06.2024 року).

Банк не здійснював протягом 1 півріччя 2025 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 30 червня 2025 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

34.

Примітка 34. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає проміжну фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.06.2025 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 липня 2025 року.

