

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 березня 2025 року

Зміст

Фінансова звітність

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі	3
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності:

1	Основна діяльність	5
2	Операційне середовище Банку	5
3	Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки	6
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	7
5	Кредити та аванси клієнтам клієнтам	7
6	Інвестиції в цінні папери	8
7	Похідні фінансові активи та зобов'язання	8
8	Основні засоби	9
9	Оподаткування	10
10	Інші активи і зобов'язання	10
11	Кошти клієнтів	11
12	Власний капітал і прибуток на одну акцію	11
13	Умовні та інші зобов'язання	12
14	Процентні доходи та процентні витрати	13
15	Чисті комісійні доходи	13
16	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	14
17	Оцінка справедливої вартості	14
18	Операції з пов'язаними сторонами	15
19	Достатність капіталу	16
20	Події після дати балансу	16

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (у порядку ліквідності)

31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	20,670,840	22,666,827
Кредити та аванси клієнтам	5	4,669,248	4,515,500
Інвестиції в цінні папери	6	3,521,901	3,509,429
Похідні фінансові активи	7	16,826	-
Відстрочені податкові активи	9	2,901	3,153
Нематеріальні активи		5,294	6,059
Основні засоби	8	49,054	55,073
Інші фінансові активи	10	2,993	1,218
Інші нефінансові активи	10	9,661	11,013
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		28,949,434	30,768,988
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	22,732,436	24,445,786
Похідні фінансові зобов'язання	7	3,050	38,619
Поточні податкові зобов'язання		74,143	250,813
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		480	472
Інше забезпечення		789	3,092
Інші фінансові зобов'язання	10	81,688	167,853
Інші нефінансові зобов'язання	10	28,754	57,323
Загальна сума зобов'язань		22,921,407	24,964,025
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		5,250,451	5,027,387
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		6,028,027	5,804,963
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		28,949,434	30,768,988

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

29 квітня 2025 р.



[Handwritten signature in blue ink]

Олена Михальченко

Тетяна Степанчук

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2025</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2024</i>
Процентні доходи	14	573,193	667,500
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		573,193	667,500
Комісійні доходи	15	23,003	20,648
Інші доходи		2	34
Процентні витрати	14	(337,087)	(269,746)
Комісійні витрати	15	(1,915)	(1,821)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		262,521	(29,574)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		75,039	28,352
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(187,176)	94,480
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(8,248)	42,696
Витрати на виплати працівникам	16	(59,204)	(65,323)
Амортизаційні витрати		(7,315)	(8,543)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(35,731)	(29,131)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		377	293
Прибуток (збиток) до оподаткування		297,459	449,865
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	9	(74,395)	(112,487)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		223,064	337,378
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		223,064	337,378
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		(0,0031)	(0,0046)

Голова Правління

Олена Михальченко

Заступник Головного бухгалтера

Тетяна Степанчук

29 квітня 2025 р.



Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійний дохід</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	731,298	46,278	4,395,539	5,173,115
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	337,378	337,378
Всього сукупного доходу за період	-	-	337,378	337,378
Власний капітал 31 березня 2024 р.	731,298	46,278	4,732,917	5,510,493
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	731,298	46,278	5,027,387	5,804,963
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	223,064	223,064
Всього сукупного доходу за період	-	-	223,064	223,064
Власний капітал 31 березня 2025 р.	731,298	46,278	5,250,451	6,028,027

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

29 квітня 2025 р.



Олена Михальченко

Тетяна Степанчук

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

Примітки	за період, що закінчився 31.03.2025	за період, що закінчився 31.03.2024
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	23,282	20,368
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	285,165	(16,054)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	-	32
Комісійні витрати, що сплачені	(1,932)	(1,707)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(80,502)	(82,417)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(138,299)	(48,480)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	-	519,440
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів	(144,900)	(1,316,610)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	664	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1,690,150)	1,995,017
Проценти сплачені	(344,314)	(247,285)
Проценти отримані	510,668	694,450
Повернення податків на прибуток (сплата)	(250,813)	(665,839)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(1,831,131)	850,915
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	-	-
Придбання основних засобів	(787)	(119)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(787)	(119)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(5,352)	(4,463)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(5,352)	(4,463)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(1,837,270)	846,333
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(158,757)	222,036
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	40	42
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(1,995,987)	1,068,411
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	22,666,827	19,193,758
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	20,670,840	20,262,169

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

29 квітня 2025 р.



Олена Михальченко

Тетяна Степанчук

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р

У 2018 році ING Bank N V як єдиний акціонер Банку прийняв Рішення №06/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів»

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, розрахункові та інші послуги Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках

100% акцій Банку належить ING Bank N V, Нідерланди («Материнський банк») Головний офіс Банку розташований за адресою Україна, м Київ, вул Спаська, 30-А

Станом на 31 березня 2025 року Банк не має дочірніх підприємств та не є контролером або учасником фінансових груп

2. Операційне середовище Банку

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на території України Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання Це має негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 9 травня 2025 року

Попри значні негативні наслідки російської агресії економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням

У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалось стриманим, зокрема через руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу Попри певне пожвавлення ринку праці, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишався й зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників

У березні 2025 року НБУ продовжив цикл посилення монетарної політики, підвищивши облікову ставку на 1 в п до 15 5% Рішення спрямовувалося на підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, що дасть змогу повернути інфляцію на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5% Анонсовані зміни параметрів операційного дизайну процентної політики посилили ринкові стимули для залучення банками строкових депозитів населення в гривні Це сприяло зростанню процентних ставок за строковими гривневими інструментами та, відповідно, посиленню захисту гривневих заощаджень громадян від інфляційного знецінення

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за винятком похідних фінансових інструментів, які оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та непоточних активів або груп вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою в Україні є гривня. Ця фінансова звітність подана у тисячах гривень, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання звітності, якщо не зазначено інше

Майбутні зміни до облікових положень

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року, з можливістю їх дострокового застосування. Однак Банк не застосовував зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї фінансової звітності

Наступні нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку

- Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» «Відсутність конвертованості» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» «Контракти, які посилаються на електроенергію, що залежить від природи» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11, – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати
- МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості розкриття інформації» – набуває чинності з 1 січня 2027 року

Судження

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються у випадку, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого ці відстрочені податкові активи можуть бути використані. Судження вимагається для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані, на підставі очікуваних часових строків та рівня майбутнього оподаткованого прибутку разом з майбутніми стратегіями податкового планування

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. З моменту початку воєнних дій Банк запровадив низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі. Однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	9,003,822	8,102,988
Поточні рахунки в інших кредитних установах	7,212,126	10,745,535
Кореспондентський рахунок в НБУ	4,455,024	3,818,475
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(132)	(171)
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>20,670,840</u>	<u>22,666,827</u>

На 31 березня 2025 року кошти в сумі 36,367 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2024 2,281,359 тисяч гривень)

5. Кредити та аванси клієнтам клієнтам

Кредити клієнтам включають

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Кредити юридичним особам	4,607,905	4,438,307
Овердрафти	62,014	77,980
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	<u>4,669,919</u>	<u>4,516,287</u>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(671)	(787)
Кредити та аванси клієнтам	<u>4,669,248</u>	<u>4,515,500</u>

Станом на 31 березня 2025 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості трьох найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 3,099,241 тисяча гривень (66% загального кредитного портфеля) (2024 3,252,907 тисяч гривень або 72%)

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох місяців 2025 року представлено таким чином

	Кредити юридичним особам			РОСІ	Овердрафти	Усього
	Етап 1	Етап 2	Етап 3			
ОКЗ на 1 січня 2025 р.	537	-	-	128	122	787
Нараховано/(сторновано) за період	(361)	159	-	(5,783)	150	(5,835)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	5,739	-	5,739
Зміни курсу валют	-	-	-	(20)	-	(20)
ОКЗ на 31 березня 2025 р.	176	159	-	64	272	671

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох місяців 2024 року представлено таким чином

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 1 січня 2024 р.	513	2,539	418,958	422,010
Нараховано/(сторновано) за період	322	(1,881)	2	(1,557)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	11,169	11,169
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	12,608	12,608
ОКЗ на 31 березня 2024 р.	835	658	442,737	444,230

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Казначейські облигації США	2,514,490	2,523,531
Облигації внутрішньої державної позики (Україна)	1,053,342	1,017,719
Інвестиції в цінні папери до виражування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	3,567,832	3,541,250
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(45,931)	(31,821)
Інвестиції в цінні папери	<u>3,521,901</u>	<u>3,509,429</u>

Протягом 2024 року Банком були придбані у портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облигації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 60,000 тисяч доларів США зі строком погашення у квітні 2025 року, листопаді 2025 року, грудні 2025 року та лютому 2026 року

7. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань

Станом на 31 березня 2025 року Банк мав такі контракти

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	5,808,347	(5,773,835)	16,826	(942)
Розміщення UAH / Залучення EUR	597,892	(600,000)	-	(2,108)
Усього по форвардним контрактам	<u>6,406,239</u>	<u>(6,373,835)</u>	<u>16,826</u>	<u>(3,050)</u>

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав такі контракти

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	7,112,205	(7,125,611)	-	(38,619)
Усього по форвардним контрактам	<u>7,112,205</u>	<u>(7,125,611)</u>	<u>-</u>	<u>(38,619)</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином

	<i>Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом</i>	<i>Меблі та приспособування</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капітальні інвестиції</i>	<i>Усього</i>
Вартість						
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	-	3,008	-	-	8,075
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Переведення	-	-	2 584	-	(2 584)	-
31 березня 2024 р.	92,407	24,437	108,857	5,577	11,677	242,955
31 грудня 2024 року	92,407	25,548	110,109	5,577	12,904	246,545
Надходження	-	56	730	-	-	786
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Переведення	-	-	-	-	-	-
31 березня 2025 р.	92,407	25,604	110,839	5,577	12,904	247,331
Накопичена амортизація						
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	4,227	403	3,071	268	-	7,969
Коригування права на користування	13,830	-	-	-	-	13,830
31 березня 2024 р.	72,651	21,804	68,409	4,377	-	167,241
31 грудня 2024 року	81,045	22,008	77,796	5,181	5,441	191,471
Нарахована амортизація	2,388	470	3,423	268	-	6,549
Коригування права на користування	257	-	-	-	-	257
31 березня 2025 р.	83,690	22,478	81,219	5,449	5,441	198,277
Чиста балансова вартість						
31 березня 2025 р.	8,717	3,126	29,620	128	7,463	49,054
Чиста балансова вартість						
31 березня 2024 р.	19,756	2,633	40,448	1,200	11,677	75,714

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають

	за період, що закінчився 31.03.2025	за період, що закінчився 31.03.2024
Поточні витрати з податку на прибуток	74,143	112,671
Відстрочена вигода з податку на прибуток	252	(184)
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	74,395	112,487

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 25% (2024 50%) із фактичними результатами наведено нижче

	за період, що закінчився 31.03.2025	за період, що закінчився 31.03.2024
Прибуток/(збиток) до оподаткування	297,459	449,865
Нормативна ставка податку	25%	25%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	74,365	112,466
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	30	21
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	74,395	112,487

На 31 березня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			31.03.25
	31.12.23	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	31.03.24	31.12.24	у прибутку або збитку	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць							
Основні засоби	1,197	4	-	1,201	1,213	7	-
Нематеріальні активи	1	-	-	1	-	1	-
Інші активи	12	(11)	-	1	100	(94)	-
Інші зобов'язання	1,798	191	-	1,989	1,840	(166)	-
Податковий збиток	2,414	-	-	2,414	2,414	-	-
Відстрочені податкові активи	5,422	184	-	5,606	5,567	(252)	-
Невизнаний відстрочений податковий актив	(2,414)	-	-	(2,414)	(2,414)	-	-
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	3,008	184	-	3,192	3,153	(252)	-

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають

	31.03.2025	31.12.2024
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	8,499	8,360
Інші передоплати	970	1,811
Авансові виплати працівникам	-	661
Матеріали	192	181
Всього інших нефінансових активів	9,661	11,013

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	3,017	1,616
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(24)	(398)
Всього інших фінансових активів	<u>2,993</u>	<u>1,218</u>
Інші зобов'язання включають		
	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	15,602	37,595
Нарахування по невикористаних відпустках	9,797	8,592
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,168	8,351
Передплатений дохід	2,187	2,785
Всього інших нефінансових зобов'язань	<u>28,754</u>	<u>57,323</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	41,432	138,866
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	18,446	4,392
Зобов'язання з оренди	17,565	22,656
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валют	3,319	-
Нараховані витрати	892	1,892
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	34	47
Всього інших фінансових зобов'язань	<u>81,688</u>	<u>167,853</u>

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають

Кошти клієнтів на 31 грудня включають

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	6,214,140	8,667,819
Строкові депозити юридичних осіб	16,518,296	15,777,967
Кошти клієнтів	<u>22,732,436</u>	<u>24,445,786</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями та акредитивами	<u>1,247,737</u>	<u>1,539,017</u>

На 31 березня 2025 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти трьох найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 1,732,837 тисяч гривень (28% поточних рахунків юридичних осіб) (2024 2,566,607 тисяч гривень, або 30%)

На 31 березня 2025 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені депозити трьох найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 5,344,394 тисячі гривень (32% строкових депозитів юридичних осіб) (2024 5,122,264 тисячі гривень, або 32%)

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0 01 гривні кожна. Всі акції надають рівні права голосу. На 31 березня 2025 р та 31 грудня 2024 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень.</i>
31 березня 2025 р	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2024 р	73,129,804,500	731,298

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом першого кварталу 2025 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося

На 31 березня 2025 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2024 1,017,037 тисяч гривень) Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання

13. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів чи спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктах господарювання в Україні.

Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень. Проте, тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнятись і вплинути на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим. Жодних резервів для потенційних податкових оцінок не було створено у фінансовій звітності.

Трансфертне ціноутворення

Згідно з чинним законодавством, угоди між Банком та пов'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення в податкові органи і бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит.

Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення підходів Банку і нараховують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції. Вищезазначене може мати значний вплив на фінансову звітність.

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають

	<u>31.03.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	308,890	323,618
Гарантії	151,591	168,576
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	<u>13,692,159</u>	<u>12,534,840</u>
Умовні та інші зобов'язання	14,152,640	13,027,034

На 31 березня 2025 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру (гарантії) становило 5,330 тисяч гривень (2024 62,141 тисяча гривень)

На 31 березня 2025 року покриті акредитиви становили 1,242,407 тисяч гривень (2024 1,476,876 тисяч гривень)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума виданих гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без надання фінансування. Більшість зобов'язань кредитного характеру та кредитних ліній не становлять собою безвідкличних зобов'язань кредитного характеру Банку.

На 31 березня 2025 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 145,175 тисяч гривень (2024 147,137 тисяч гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 31 березня 2025 року склав 480 тисяч гривень (2024 472 тисячі гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають

	<i>за період, що закінчився 31.03.2025</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2024</i>
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	260,527	302,421
Кредити клієнтам	157,909	219,788
Кошти в кредитних установах	93,335	102,773
Боргові цінні папери	61,422	42,518
Процентні доходи	573,193	667,500
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(336,281)	(268,488)
Кошти кредитних установ	(102)	-
	(336,383)	(268,488)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(704)	(1,258)
	(704)	(1,258)
Процентні витрати	(337,087)	(269,746)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають

	<i>за період, що закінчився 31.03.2025</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2024</i>
Купівля та продаж іноземної валюти	10,088	7,786
Розрахункові операції	6,653	5,991
Документарні операції	5,423	6,217
Послуги з кредитування	839	654
Комісійні доходи	23,003	20,648
Розрахункові операції	(1,673)	(1,569)
Операції з цінними паперами	(242)	(252)
Комісійні витрати	(1,915)	(1,821)
Чисті комісійні доходи	21,088	18,827

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають

	за період, що закінчився 31.03.2025	за період, що закінчився 31.03.2024
Заробітна плата та премії працівникам	51,410	58,974
Внески до фондів соціального страхування	7,794	6,349
Витрати на персонал	59,204	65,323
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	11,145	5,498
Операційні та експлуатаційні витрати	9,714	9,381
Утримання основних засобів	6,484	5,785
Консультаційні послуги	3,289	3,557
Витрати на електронну обробку даних	1,869	2,627
Відрядження	724	1,458
Послуги зв'язку	121	116
Охорона	5	5
Інше	2,380	704
Інші адміністративні та операційні витрати	35,731	29,131

17. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів

- Рівень 1 котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань
- Рівень 2 розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано
- Рівень 3 розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних

Нижче у таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, відображених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 березня 2025 року і 31 грудня 2024 року

31 березня 2025 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	16,826	-	16,826
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	20,670,840	-	20,670,840
Інвестиції в цінні папери	2 482 313	1,053,315	-	3,535,628
Кредити клієнтам	-	-	4,669,248	4,669,248
Інші фінансові активи	-	-	2,993	2,993
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	3,050	-	3,050
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	22,732,436	-	22,732,436
Інші фінансові зобов'язання	-	81,688	-	81,688

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22,666,827	-	22,666,827
Інвестиції в цінні папери	2,512,986	1,016,381	-	3,529,367
Кредити та аванси клієнтам	-	-	4,515,500	4,515,500
Інші фінансові активи	-	-	1,218	1,218
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	38,619	-	38,619
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	24,445,786	-	24,445,786
Інші фінансові зобов'язання	-	167,853	-	167,853

18. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець періоду представлені нижче.

	31 березня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро, контрактна ставка 0%)	29,289	-	7,078	2,276,928	-	4,431
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0-4%)	-	-	44,841	-	-	44,481
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	1,060	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	31,705	-	2,437	131,497	-	1,652
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	11,399	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами представлені нижче у таблиці

	За період, що закінчився 31 березня					
	2025 р.			2024 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентні доходи	15	-	-	20	-	-
Процентні витрати	(102)	-	(433)	-	-	(425)
Інші доходи	-	-	-	-	-	3
Комісійні витрати	(993)	-	(29)	(768)	-	(30)
Операції з валютою	9,304	-	-	8,518	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(5,514)	(92)	(5,000)	(1,653)	(66)	(3,535)

19. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

У 2024 році вступили в силу вимоги нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28 12 2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо тривірневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 8,5% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог. На 31 березня 2025 року Банк виконував вимоги НБУ щодо показника достатності капіталу.

20. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан.

17 березня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення залишити незмінною облікову ставку на рівні 15,5%.