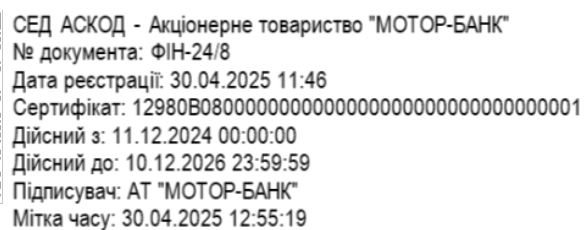
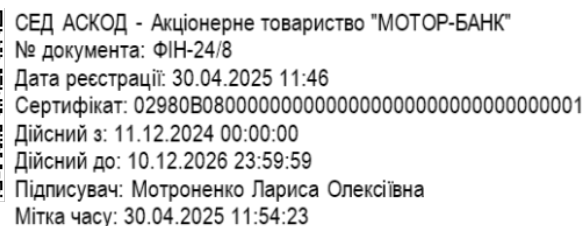
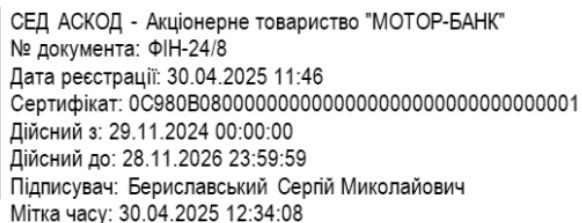


станом на кінець дня 31 березня 2025 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2025 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) I КВАРТАЛ 2025 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2025 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	23
8. ІНШІ АКТИВИ	24
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ	28
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	29
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	30
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	31
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	31
14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	32
15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	34
17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	34
18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	37
19. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	37
20. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	38
21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	41
22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	44
23. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	45
24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	50
25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	52

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	223 997	108 665
Кредити та заборгованість клієнтів	5	26 705	37 634
Інвестиції в цінні папери	6	488 357	336 323
Інвестиційна нерухомість		20	20
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи		32 566	33 504
Активи з права користування	7	6 257	6 354
Інші активи	8	10 367	8 383
Усього активів		790 330	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	558 884	310 568
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	10	1 683	285
Інші зобов'язання	11	14 343	9 920
Зобов'язання з оренди	12	6 252	6 475
Усього зобов'язань		581 162	327 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(38 637)	(42 109)
Усього власного капіталу		209 168	205 696
Усього зобов'язань та власного капіталу		790 330	532 944

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2025 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарос- таючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З нарос- таючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансового року
Процентні доходи	14	16 156	16 156	21 225	21 225
Процентні витрати	14	(4 462)	(4 462)	(10 703)	(10 703)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	14	11 694	11 694	10 522	10 522
Комісійні доходи	15	12 623	12 623	5 248	5 248
Комісійні витрати	15	(4 381)	(4 381)	(4 154)	(4 154)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 922	6 922	5 036	5 036
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 607)	(1 607)	173	173
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	1 177	1 177	288	288
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	(1 398)	(1 398)	(114)	(114)
Інші операційні доходи	16	162	162	223	223
Витрати на виплати працівникам	17	(13 106)	(13 106)	(15 374)	(15 374)
Витрати зносу та амортизація	17	(2 793)	(2 793)	(2 795)	(2 795)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(5 651)	(5 651)	(6 360)	(6 360)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 642	3 642	(7 307)	(7 307)
Витрати на податок на прибуток	18	(170)	(170)	(128)	(128)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 472	3 472	(7 435)	(7 435)
Прибуток/(збиток)		3 472	3 472	(7 435)	(7 435)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
чиста зміна справедливої вартості	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		3 472	3 472	(7 435)	(7 435)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		3 472	3 472	(7 435)	(7 435)



Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		3 472	3 472	(7 435)	(7 435)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	19	1,74	1,74	(3,72)	(3,72)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	19	1,74	1,74	(3,72)	(3,72)

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО


ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) I КВАРТАЛ 2025 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За I квартал 2025 року						
Залишок на 31.12.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(42 109)	205 696
Усього сукупного доходу за I квартал 2025 року:	-	-	-	-	3 472	3 742
прибуток/(збиток) за I квартал 2025 року:	-	-	-	-	3 472	3 472
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.03.2025 року	200 000	39 012	8 793	-	(38 637)	209 168
За I квартал 2024 року						
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за I квартал 2024 року:	-	-	-	-	(7 435)	(7 435)
прибуток/(збиток) за I квартал 2024 року:	-	-	-	-	(7 435)	(7 435)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.03.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(29 683)	218 122

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2025 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За I квартал 2025 року	За I квартал 2024 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		14 416	20 294
Процентні витрати, що сплачені		(4 395)	(11 085)
Комісійні доходи, що отримані		12 640	5 210
Комісійні витрати, що сплачені		(4 128)	(3 880)
Результат операцій з іноземною валютою		6 922	5 036
Інші отримані операційні доходи		162	196
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 556)	(15 208)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 540)	(8 175)
Податок на прибуток, сплачений		(170)	(128)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 351	(7 740)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11 591	176 773
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 731)	(9 154)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(72)	(170)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		248 246	93 102
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 489	3 347
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		266 874	256 158
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(23 055 000)	(16 877 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		12 905 000	16 625 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Придбання основних засобів		-	(14)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(150 000)	(252 014)
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		(1 610)	308
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		115 264	4 452
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	108 941	380 305
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	224 205	384 757

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження: 16.12.2009 року (Свідцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, є Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2025 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.03.2025 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;

Примітки

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.
- Також Банк має право здійснювати наступні операції:
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до Концепції SREP «Supervisory review and evaluation process», наразі бізнес-модель Банку класифікується як обмежене кредитне посередництво - частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам є незначною (менше 30 відсотків).

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Оцінка політичної ситуації.

Повномасштабна війна в Україні призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору.

Попри виклики війни, економіка України залишилася стійкою, незважаючи на значні збитки, завдані енергетичній інфраструктурі, що відображає постійну адаптивність домогосподарств і компаній.

Економічна активність у березні поживалася, а ділові очікування поліпшилися в більшості галузей. Стійка ситуація в енергетиці, підготовка до весняної посівної й значні оборонні потреби сприяли поживавленню промисловості. Підвищення температури і поліпшення споживчих настроїв підтримали сектори будівництва та торгівлі.

Інфляція в лютому, як і очікувалося, далі зростала (до 13,4 % р/р). Така тенденція, з одного боку, відображала обмежену пропозицію продовольства через низькі минулорічні врожаї. З іншого, – подальше підвищення витрат бізнесу, зокрема на зарплати й енергоресурси, та збереження жвавого споживчого попиту. У березні 2025 року інфляція зросла до 14,6% у річному вимірі (1,5% м/м), що було зумовлено вищими цінами на сировинні та перероблені продукти харчування на тлі торішнього слабкого врожаю, підвищеними витратами бізнесу — зокрема на оплату праці та енергоносії — а також стійким споживчим попитом.

Ділові очікування та економічна активність поліпшилися в березні. Стійка ситуація в енергетиці, підготовка до весняної посівної й значні оборонні потреби сприяли поживавленню промисловості, а підвищення температури і поліпшення споживчих настроїв підтримали поживавлення будівництва та торгівлі. У березні тривало поживавлення на ринку праці: кількість нових вакансій і резюме зросла в річному вимірі. Завдяки збільшенню пропозиції робочої сили пошук працівників полегшився, хоча їх дефіцит і надалі залишається основною проблемою бізнесу та стимулює подальше підвищення зарплат.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні зменшився, але залишився суттєвим. Він був профінансований за рахунок міжнародної допомоги. Водночас у березні дещо поживалася активність на внутрішньому борговому ринку.

Фінансовий сектор доволі успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал.

Чистий попит на іноземну валюту в березні надалі знижувався завдяки зростанню її пропозиції з боку бізнесу. Цьому сприяли відносно стабільна ситуація з експортом та конвертація валюти для сплати річних і квартальних податків. Також знизився чистий попит з боку населення на тлі поліпшення курсових очікувань.

Примітки

6 березня правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку з 14,5% до 15,5% річних. Ці рішення спрямовуються 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%. НБУ буде готовий ужити додаткових монетарних заходів у разі подальшого посилення ризиків для цінової динаміки та інфляційних очікувань.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

Прогнозування макроекономічних показників у поточних умовах є надзвичайно складним через невизначеність, спричинену війною. Міжнародний валютний фонд переглянув прогноз зростання економіки України у 2025 році. За даними експертів МВФ, зростання реального ВВП оцінюється на рівні 3,5% у 2024 році, але очікується, що воно сповільниться до 2-3% у 2025 році. При цьому, згідно з прогнозом, зростання економіки у 2026 році погіршиться ще на 0,8 відсоткових пункта. Зазначається, що на ситуацію впливають несприятливі чинники, пов'язані з обмеженнями на ринку праці, пошкодженням енергетичної та газової інфраструктури, закриття найважливішої вугільної шахти під Покровськом та продовженням повномасштабного вторгнення Росії в Україну. Міжнародні резерви прогнються на рівні 56,8 млрд доларів до кінця року, що пов'язано з прискореним надходженням коштів за програмою ERA. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) також знизив прогноз зростання економіки України на 2025 рік до 3,5%, порівняно з попереднім прогнозом у 4,7% у вересні минулого року. Зростання ВВП України очікується на рівні 3,5% у 2025 році, з подальшим прискоренням до 5,0% у 2026 році, за умови досягнення припинення вогню до кінця 2025 року.

Безперервність діяльності

Ключовим напрямком роботи АТ «МОТОР-БАНК» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної та політичної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку. Керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, приймаючи до уваги можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

На даний час менеджмент Банку оцінює фінансову стійкість Банку до впливу можливих негативних явищ на прийнятному рівні.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2025 року, що закінчився 31 березня 2025 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.



Примітки

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

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

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

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

	31.03.2025	31.12.2024
1 USD	41,4787 грн.	42,0390 грн.
1 EUR	44,7472 грн.	43,9266 грн.
10 RUB	4,9218 грн.	3,8978 грн.
1 GBP	53,6963 грн.	52,9460 грн.
1 CHF	47,0120 грн.	46,5419 грн.
1 PLN	10,7078 грн.	10,2966 грн.
1 oz XAU	127 703,3800 грн.	110 220,4700 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Готівкові кошти	59 881	72 842
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	143 366	5 629
Кореспондентські рахунки у банках:	20 958	30 470
України	20 958	30 470
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(208)	(276)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	223 997	108 665

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за I квартал 2025 року

в тис. грн.	I кв. 2025 року	I кв. 2024 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	276	1 871
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(65)	1 854
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(3)	51
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	208	3 776

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 4.2 (*) є частиною суми, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Валова балансова вартість на початок періоду	108 941	380 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	115 264	(271 364)
<i>Готівкові кошти</i>	<i>(12 961)</i>	<i>38 418</i>
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>137 737</i>	<i>(204 078)</i>
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	<i>(9 512)</i>	<i>(105 704)</i>
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	224 205	108 941

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Мінімальний кредитний ризик	224 205	108 941
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	224 205	108 941



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 705	37 634
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	26 705	37 634

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, в тому числі формує страхові резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.03.2025 року та 31.12.2024 року відсутня.

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	66 037	77 366
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	521	806
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(39 853)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 705	37 634

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2025 та 31.12.2024 років.



Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	2	-	-	-	2
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	14 715	-	-	14 715
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	46 846	4 995	51 841
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2	14 715	46 846	4 995	66 558
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	(998)	(34 359)	(4 495)	(39 853)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1	13 717	12 487	500	26 705



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	4	-	-	-	4
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>		25 342		-	25 342
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	47 388	5 438	52 826
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(1 250)	(34 392)	(4 894)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	2	24 092	12 996	544	37 634



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2	1 249	34 393	4 894	40 538
Придбані/ініційовані фінансові активи**	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	-	-	(398)	(398)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
переведення до стадії 1**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3**	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни:	(1)	(252)	(34)	-	(287)
інші зміни**	(1)	(252)	(290)	-	(543)
зміна резерву знецінених відсотків	-	-	256	-	256
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1	997	34 359	4 496	39 853

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 4 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2024 року:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545
Придбані/ініційовані фінансові активи**	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(1 069)	(8)	-	(351)	(1 428)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(17)	18		1
переведення до стадії 1**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	-	18	-	18
переведення до стадії 3**	-	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	(54)	(54)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	30	(430)	278	-	(122)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	131	4 616	31 446	5 749	41 942

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 8 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				(443)	(443)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	(2)	(10 627)	(542)	-	(11 171)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2	14 715	46 846	4 995	66 558

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	20 150	-	-	-	20 150
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(240 485)	(23 376)	(7)	(1 400)	(265 268)
Переведення до стадії 1	-	-	3 116	-	3 116
Переведення до стадії 2	-	-	11 632	-	11 632
Переведення до стадії 3	(3 577)	(19 002)	-	-	(22 579)
Зміна умов (модифікація), яка	-	-	-	-	-



Примітки

не призводить до припинення визнання

Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	24 119	(9 893)	590	-	14 816
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	22 107	33%	22 107	28%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 934	12%	14 732	19%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 414	8%	5 414	7%
Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	7 294	11%	9 694	13%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 521	28%	20 419	26%
Фізичні особи	521	1%	806	1%
Інші	4 767	7%	5 000	6%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	66 558	100%	78 172	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	488 357	336 323
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	488 357	336 323

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».



Примітки

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики, які Банк утримує для отримання додаткової доходності.

Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами. Банк утримує портфель високоліквідних безризикових фінансових інвестицій у депозитні сертифікати НБУ для цілей управління ліквідністю, отримуючи додаткову доходність.

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	43 168	41 214
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	445 189	295 109
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	488 357	336 323

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	488 357	-	-	-	488 357
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	488 357	-	-	-	488 357
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	488 357	-	-	-	488 357



Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	336 323	-	-	-	336 323
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах		
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом		
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.03.2025 р. та на 31.12.2024 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

**7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ****Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2025 року**

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	18 253	18 253
<i>Знос</i>	(11 899)	(11 899)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення активу з права користування	1 460	1 460
Вибуття активу з права користування	-	-
<i>Первісна вартість</i>	-	-
<i>Знос</i>	-	-
Амортизація	(1 467)	(1 467)
Коригування активу за рахунок зносу	(46)	(46)
Залишок на кінець періоду	6 257	6 257
<i>Первісна вартість</i>	19 669	19 669
<i>Знос</i>	(13 412)	(13 412)

Дані про активи з права користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24 у рядку Інші активи.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	4 492	4 492
Збільшення активу з права користування	593	593
Вибуття активу з права користування	(108)	(108)
<i>Первісна вартість</i>	(4 132)	(4 132)
<i>Знос</i>	4 024	4 024
Амортизація	(5 570)	(5 570)
Коригування активу за рахунок зносу	(267)	(267)
Залишок на 31 грудня 2024 року	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	18 253	18 253
<i>Знос</i>	(11 899)	(11 899)



8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Інші фінансові активи	18 701	15 100
Інші активи	2 703	2 598
Резерв під інші активи	(11 037)	(9 315)
Усього інших активів за мінусом резервів	10 367	8 383

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші активи».

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 463	13
Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 975	14 807
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	<i>10 422</i>	<i>8 533</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	36
Інші фінансові активи	263	244
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 898)	(9 176)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 803	5 924

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.03.2025 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 422 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 533 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 16 тис.грн.

в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2024 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 533 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 274 тис. грн.

в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.



Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 004	172	9 176
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1 887	1	1 888
Інші зміни****	-	-	(169)	3	(166)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	10 722	176	10 898

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 8.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	85	-	85
Інші зміни****	-	-	(170)	(33)	(203)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	9 464	157	9 621



Примітки

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте збільшення/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування [^]	5 553	-	-	-	10 422	15 975
в т.р. коррахунки в російських банках	-	-	-	-	10 422	10 422
Інші фінансові активи	89	-	-	-	174	263

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	36	36
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	6 274	-	-	-	8 533	14 807
в т.р. коррахунки в російських банках	-	-	-	-	8 533	8 533
Інші фінансові активи	110	-	-	-	134	244



Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Передоплата за послуги	401	264
Дебіторська заборгованість з придбання активів	56	119
Передплачені витрати	1 158	1 175
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	331	340
Дорогоцінні метали	420	363
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(139)	(139)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 564	2 459

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	138	1	-	139
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(1)	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	139	-	-	139

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	132	2	-	134
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(2)	-	(1)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	133	-	-	133

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.2 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Державні та громадські організації	64	107
поточні рахунки	64	107
строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи	491 242	240 818
поточні рахунки	491 141	240 715
строкові кошти	101	103
Фізичні особи:	67 578	69 643
поточні рахунки	31 500	33 764
строкові кошти	36 078	35 879
Усього коштів клієнтів	558 884	310 568

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	31.03.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 135	2,0%	5 923	2,0%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	252 498	45,0%	107 339	35,0%
Виробництво	130 722	23,0%	15 857	5,0%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 548	5,0%	31 546	10,0%
Надання фінансових послуг	4 612	1,0%	10 476	3,0%
Фізичні особи	67 578	12,0%	69 643	23,0%
Нефінансові корпорації інших країн	20 812	4,0%	23 045	7,0%
Наукові дослідження та розробки	19 670	4,0%	19 783	6,0%
Інші	22 309	4,0%	26 956	9,0%
Усього коштів клієнтів	558 884	100%	310 568	100%

**10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 10.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	285	-	-	285
Формування та/або збільшення резерву*****	-	1 390	-	1 390
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	8	-	-	8
Залишок на кінець періоду	293	1 390	-	1 683

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 10.1 (*****), є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03. 2024 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115
Формування та/або збільшення резерву*****	1	-	-	1
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-



в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	113	-	-	113
Залишок на кінець періоду	229	-	-	229

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Інші фінансові зобов'язання	7 264	3 522
Інші нефінансові зобов'язання	7 079	6 398
Усього інших зобов'язань	14 343	9 920

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 822	532
Нараховані витрати	1 822	1 569
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	231	183
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 178	1 015
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	6	18
Інші фінансові зобов'язання	205	205
Усього інших фінансових зобов'язань	7 264	3 522

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	384	348
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 096	5 545
Доходи майбутніх періодів	190	179
Кредиторська заборгованість за послуги	109	326
Кредиторська заборгованість з придбання активів	300	-
Усього	7 079	6 398



12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	6 745	7 758
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	4 492
Збільшення орендного зобов'язання	1416	433
Зменшення орендного зобов'язання	(1635)	(6 211)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	262	1 237
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(266)	(1 234)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	6 252	6 475

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди».

Станом на 31 березня 2025 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 березня 2025 року складає:

44 тис.грн.- квітень 2025р.

756 тис.грн.-червень 2025р.

622 тис.грн.-червень 2026р.

3 449 тис.грн.-березень 2027р.

1 381 тис.грн.-листопад 2027р.

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2024 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 березня 2025 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Статутний капітал».

Дані про емісійний дохід зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Емісійні різниці».



14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	1 396	1 396	6 696	6 696
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	14 695	14 695	14 457	14 457
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	65	65	72	72
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 156	16 156	21 225	21 225
Усього процентних доходів	16 156	16 156	21 225	21 225
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(2)	(2)	-	-
Строкові кошти фізичних осіб	(821)	(821)	(2 217)	(2 217)
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Поточні рахунки	(3 377)	(3 377)	(8 256)	(8 256)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(262)	(262)	(230)	(230)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(4 462)	(4 462)	(10 703)	(10 703)
Чистий процентний дохід/(витрати)	11 694	11 694	10 522	10 522

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.



15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	6 757	6 757	3 610	3 610
Доходи від обслуговування кредитних операцій	-	-	11	11
Доходи від операцій на валютному ринку	5 606	5 606	1 246	1 246
Гарантії надані	-	-	-	-
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	259	259	352	352
Інші	1	1	29	29
Усього комісійних доходів	12 623	12 623	5 248	5 248
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 232)	(2 232)	(1 862)	(1 862)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 018)	(2 018)	(2 174)	(2 174)
Операції з цінними паперами	(19)	(19)	(19)	(19)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(112)	(112)	(99)	(99)
Усього комісійних витрат	(4 381)	(4 381)	(4 154)	(4 154)
Чистий комісійний дохід/витрати	8 242	8 242	1 094	1 094

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.



16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	43	43	53	53
Дохід від оренди сейфів	41	41	46	46
Дохід при достроковому поверненню вкладів	2	2	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, операцій з запасами	16	16	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	56	56	95	95
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	2	2	-	-
Інші	2	2	29	29
Усього операційних доходів	162	162	223	223

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(10 847)	(10 847)	(12 462)	(12 462)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 242)	(2 242)	(2 600)	(2 600)
Інші виплати працівникам	(17)	(17)	(312)	(312)
Усього витрат на утримання персоналу	(13 106)	(13 106)	(15 374)	(15 374)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам».

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.



Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року	З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(732)	(732)	(976)	(976)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(594)	(594)	(477)	(477)
Амортизація інвестиційної нерухомості	-	-	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 467)	(1 467)	(1 341)	(1 341)
Усього витрат на амортизацію	(2 793)	(2 793)	(2 795)	(2 795)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За I квартал 2025 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 026)	(1 026)	(994)	(994)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(5)	(5)	-	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 736)	(1 736)	(1 480)	(1 480)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(245)	(245)	(263)	(263)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(341)	(341)	(245)	(245)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(627)	(627)	(1 515)	(1 515)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(141)</i>	<i>(141)</i>	<i>(1 279)</i>	<i>(1 279)</i>
Професійні послуги	(623)	(623)	(609)	(609)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	-	-
Витрати зі страхування	(27)	(27)	(43)	(43)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	(189)	(189)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(862)	(862)	(712)	(712)
Витрати на аудит	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(159)	(159)	(310)	(310)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 651)	(5 651)	(6 360)	(6 360)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.



18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 18.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	31.03.2025	31.03.2024
Прибуток до оподаткування	3 643	(7 398)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(911)	1 315
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(13 189)	(8 466)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(38)	(30)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(349)	(21)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(12 802)	(8 415)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	14 100	7 151
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	14 100	7 151
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(170)	(128)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(170)	(128)

19. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 19.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	31.03.2025	31.03.2024
Прибуток (збиток) за квартал	3 472	(7 435)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 472	(7 435)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	1,74	(3,72)



20. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2025 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	16 079	12	65	-	16 156
Комісійні доходи	10 929	1 692	2	-	12 623
Інші операційні доходи	45	43	-	73	162
Усього доходів сегментів	27 053	1 748	67	73	28 941
Процентні витрати	(3 167)	(1 033)	-	(262)	(4 462)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	936	7	234	-	1 177
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(8)	-	-	(1 390)	(1 398)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	3 067	3 855	-	-	6 922
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 607)	(1 607)
Комісійні витрати	(21)	(61)	(4 299)	-	(4 381)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(13 106)	(13 106)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 793)	(2 793)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(5 651)	(5 651)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(170)	(170)
Прибуток/(збиток) сегментів	27 860	4 516	(3 998)	(24 906)	3 472



Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	21 078	75	72	-	21 225
Комісійні доходи	3 721	1 498	29	-	5 248
Інші операційні доходи	81	47	-	95	223
Усього доходів сегментів	24 880	1 620	101	95	26 696
Процентні витрати	(7 970)	(2 503)	-	(230)	(10 703)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	2 123	(117)	(1 718)	-	288
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(114)	-	-	-	(114)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	230	4 806	-	-	5 036
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	173	173
Комісійні витрати	(19)	(77)	(4 058)		(4 154)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(15 374)	(15 374)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 795)	(2 795)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(6 360)	(6 360)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(128)	(128)
Прибуток/(збиток) сегментів	19 130	3 729	(5 675)	(24 619)	(7 435)



Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2025 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	515 008	2	26 004	143 366	684 380
Усього активів сегментів	515 008	2	26 004	143 366	684 380
Нерозподілені активи	-	-	-	105 950	105 950
Усього активів	515 008	2	26 004	249 316	790 330
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	494 323	68 232	248	-	562 803
Усього зобов'язань сегментів	494 323	68 232	248	-	562 803
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	18 359	18 359
Усього зобов'язань	494 323	68 232	248	18 359	581 162
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 230	87 230
Амортизація	-	-	-	(1 326)	(1 326)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	373 626	300	35 998	5 629	415 553
Усього активів сегментів	373 626	300	35 998	5 629	415 553
Нерозподілені активи	-	-	-	117 391	117 391
Усього активів	373 626	300	35 998	123 020	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	243 538	70 281	184	-	314 003
Усього зобов'язань сегментів	243 538	70 281	184	-	314 003
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 245	13 245
Усього зобов'язань	243 538	70 281	184	13 245	327 248
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 123	87 123
Амортизація	-	-	-	(6 019)	(6 019)



21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним, комплаєнс, юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення (мінімізацію) всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат, а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки ризиків - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Кредитний ризик – це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.



Примітки

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Обсяг кредитного портфелю Банку зменшився на 15% з початку року, що призвело до збільшення питомої ваги непрацюючих кредитів до 78%. Вказані активи покриваються сформованими резервами на 77%. Рівень кредитного ризику Банку підвищений, але керований.

Протягом I кварталу 2025 року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2025 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 19%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 19%)
01.02.2025	7,25	0,00	0,00
01.03.2025	5,41	0,00	0,00
01.04.2025	5,33	0,00	0,00

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;
- 6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;
- 7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові



Примітки

ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме: до фондового ризику, ризику дефолту, процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду, а також відсутність в балансі опціонів, які знаходяться під впливом ризику волатильності, ринковий ризик, який Банк приймає та утримує - це валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

Протягом звітного кварталу Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року	
	ЛІЗ-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІЗ-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2025	4,0307	3,3545
01.03.2025	2,8773	3,7459
01.04.2025	3,5543	3,8745

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

- 1) для гривні та валют 1 Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку та розрахована зміна економічної вартості капіталу не перевищували встановлені ліміти.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність 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.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.



Примітки

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення за контрактними строками та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз. В умовах дії воєнного стану Банк забезпечує безумовне виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року		
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2025	563,01	376,37	311,39
01.03.2025	537,99	586,38	303,00
01.04.2025	450,98	683,78	406,82

22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Протягом 1 кварталу 2025 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.04.2025 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (H1) становило 202,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становило 43,01% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (H3) становило 38,97% при нормативному значенні 7%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України. Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку.



Примітки

Протягом I кварталу 2025 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.04.2025 регулятивний капітал Банку становив 194,8 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

- значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 64,15% при нормативному значенні 9,25%;
- значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 64,15% при нормативному значенні 7,5%;
- значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 64,15% при нормативному значенні 5,625%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ	194 754	192 941
Основний капітал першого рівня (ОК1)	194 754	192 941
Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 000	200 000
Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1	39 012	39 012
Нерозподілені прибутки минулих років	25 171	25 171
Резервний та інші фонди	8 793	8 793
Непокриті збитки минулих років	(47 419)	(47 419)
Збиток звітного року	(19 861)	(19 861)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(9 919)	(10 427)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
Відстрочені податкові активи	(755)	(755)
Прострочені нараховані доходи	(2 359)	(2 192)
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	2 111	1 982
Величина непокритого кредитного ризику	-	(1 343)
Непрофільні активи	(20)	(20)

23. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 березня 2025 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2025 року в судах України розглядались справи, де стороною по справах виступав АТ «МОТОР-БАНК».

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” Банком створено забезпечення на суму 1 390 тис. грн. для забезпечення одного судового позову.

Керівництво Банку вважає, що розгляд інших справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.



Примітки

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 березня 2025 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 березня 2025 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та за основними засобами відсутні, (станом на 31.12.2024 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Надані зобов'язання з кредитування	102 472	170 449
Невикористані кредитні лінії	-	-
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(293)	(285)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	102 179	170 164

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	31.03.2025	31.12.2024
Гривня	102 179	170 164
Долар США	-	-
Інші	-	-
Усього	102 179	170 164

Таблиця 23.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	65 500	-	-	65 500
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик		36 972		36 972
Високий кредитний ризик			-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	65 500	36 972	-	102 472
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(293)	-	-	(293)



Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	65 207	36 972	-	102 179
---	---------------	---------------	----------	----------------

Таблиця 23.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	142 502	-	-	142 502
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	27 947	-	27 947
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	0
Усього зобов'язань із кредитування	142 502	27 947	-	170 449
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(285)	-	-	(285)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	142 217	27 947	-	170 164

Таблиця 23.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	142 502	27 947	-	170 449
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(77 152)	-	-	(77 152)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	150	9 025	-	9 175
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	65 500	36 972	-	102 472



Таблиця 23.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	127 559	23 306	28 271	179 136
Надані зобов'язання з кредитування	20 150	318	-	20 468
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(68 290)	(830)	(28 271)	(97 391)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	63 083	5 153	-	68 236
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	142 502	27 947	-	170 449

Таблиця 23.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	285	-	-	285
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-



Інші зміни	8	---	-	8
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	293	-	-	293

Таблиця 23.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	56	59	-	115
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	81	33	-	114
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	137	92	-	229



24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	140	-
Кошти клієнтів	-	667	226
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	1

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	4	-
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 151)	-

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	-



Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	142	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	-	485	264
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(7)	-	(367)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	3	46
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	13
Адміністративні та інші операційні витрати	(150)	(5 850)	(248)



Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	-

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	I квартал 2025 року		I квартал 2024 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 978	1 946	5 656	2 000

25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Вплив військової агресії російської федерації проти України на показники фінансової звітності.

Станом на 31 березня 2025 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі операції Банку.

16 квітня 2025 року набрав чинності [Закон № 4356-IX](#) "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 години 30 хвилин 9 травня 2025 року строком на 90 діб..