

Титульний аркуш

27.08.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

6

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

В.о. Голови Правління

(посада)

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

Бериславський С.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (35345213)
за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 27.08.2025, протокол №09/25

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

| | |
|--|--|
| Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ # |
|--|--|

28.08.2025

(URL-адреса вебсайту)

(дата)



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат

[illegible]

Підписувач Бериславський Сергій Миколайович

Дійсний з 29.11.2024 0:00:00 по 28.11.2026 23:59:59

АТ «МОТОР-БАНК»



3-11/711 від
28.08.2025 15:03

Пояснення щодо розкриття інформації

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення (якщо річний звіт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно від того, чи є особа емітентом))" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.

Складова змісту річної інформації "Інформація про судові справи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо вартості чистих активів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа має право не заповнювати цю інформацію.

Складова змісту річної інформації "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Відомості про участь в інших юридичних особах" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала участі в інших юридичних особах, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків.

Складова змісту річної інформації "Інформація про облігації" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків облігацій.

Складова змісту річної інформації "Інформація про інші цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про деривативні цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забезпечення.

Складова змісту річної інформації "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Складова змісту річної інформації "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не мала випадків придбання власних акцій.

Складова змісту річної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи не має цінних паперів (крім акцій) такої особи.

Складова змісту річної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

Складова змісту річної інформації "Інформація про будь які обмеження щодо обігу цінних паперів

особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких акцій" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.

Складова змісту річної інформації "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій /Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не є публічним акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не подає таку інформацію.

Складова змісту річної інформації "Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа є банком.

Складова змісту річної інформації "Відомості про вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що Банк є товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі.

Складова змісту річної інформації "Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що Банк є товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі.

Складова змісту річної інформації "Звіт про платежі на користь держави" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що емітент не здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також не відноситься до підприємств, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Цілі особи. Акціонери та стейкхолдери, загальні збори акціонерів, взаємодія з акціонерами, поглинання, інші стейкхолдери. Наглядова рада, комітети наглядової ради. Виконавчий орган. Рада директорів. Винагорода. Розкриття інформації і прозорість. Система контролю і стандарти етики. Оцінка корпоративного управління" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не скликала та не проводила збори власників облігацій.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо будь яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду не було будь яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала одноосібного виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про політику розкриття інформації особою" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документу особи, в якому визначено політику розкриття інформації особою.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про радника" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала радника.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" не розкрита особою у складі річного звіту оскільки на дату підготовки цього Звіту законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг не передбачено розкриття Банком додаткової інформації.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, розташованих на території держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій)

юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Корпоративні та інші договори. Інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи, не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала корпоративних/акціонерних договорів, укладених акціонерами (учасниками) особи або діючих протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що банком не передбачені будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення.

Складова змісту річної інформації "Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.

Складова змісту річної інформації "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є поручителем (страховиком/гарантом).

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|--|
| 1 | Повне найменування | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" |
| 2 | Скорочене найменування | АТ "МОТОР-БАНК" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 35345213 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 07.08.2007 |
| 5 | Місцезнаходження | 69068, Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 54 "Б". Фактичне: 69068, Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 54 "Б" |
| 6 | Адреса для листування | 69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 54 "Б" |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так Ні |
| 9 | Категорія підприємства | V Велике Середнє Мале Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | info@motor-bank.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | https://motor-bank.ua/ |
| 12 | Номер телефону | (061) 769-75-55 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 200000000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 100 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 134 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 - Інші види грошового посередництва |
| 19 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Банки, що обслуговують особу:

| | | |
|---|---|--------------------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Національний банк України |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032106 |
| | IBAN | UA223000010000032004121301026 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Акціонерне товариство "Укрексімбанк" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| | IBAN | UA543223130000016002012139521 |
| | Валюта рахунку | валюта |

Інформація про рейтингове агентство:

| № з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
|-------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/products_contract/rl_motor-bank_onovleno-reiting-at-motor-bank3/ | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 04.04.2024 | uaAA |

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

| № з/п | Назва органу управління (контролю) | Кількісний склад органу управління (контролю) | Персональний склад органу управління (контролю) |
|-------|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Єдиний акціонер | 1 | Держава Україна в особі ФДМУ |
| 2 | Наглядова рада | Голова Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор | Хохлов Юрій Олександрович Приходько Ніна Миколаївна Суржик Інна Вікторівна |
| 3 | Правління | Перший заступник Голови Правління, член Правління Заступник Голови Правління, член Правління Головний бухгалтер, член Правління | Бериславський Сергій Миколайович Воїнов Євген Михайлович Мотроненко Лариса Олексіївна Удовіченко Олександр Васильович |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | Відповідальний працівник- начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління | |
|--|--|--|--|

Інформація щодо посадових осіб

Рада

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|---|---------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Голова Наглядової ради, незалежний директор | Хохлов Юрій Олександрович | | | 1957 | вища | 45 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Голова Наглядової ради, незалежний директор | 27.03.2022 3 роки | Ні |
| 2 | Член Наглядової ради, незалежний директор | Приходько Ніна Миколаївна | | | 1953 | вища | 52 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Член Наглядової ради, незалежний директор | 27.03.2022 3 роки | Ні |
| 3 | Член Наглядової ради, незалежний директор | Суржик Інна Вікторівна | | | 1973 | вища | 28 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Член Наглядової ради, незалежний директор | 27.03.2022 3 роки | Ні |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|---|----------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Перший заступник Голови Правління, член Правління | Бериславський Сергій Миколайович | | | 1981 | вища | 20 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління | 01.01.2024 по 31.12.2026 | Ні |
| 2 | Заступник Голови Правління, член Правління | Воїнов Євген Михайлович | | | 1975 | вища | 29 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 заступник Голови Правління, член Правління | 03.10.2022 по 03.10.2025 | Ні |
| 3 | Головний бухгалтер, член Правління | Мотроненко Лариса Олексіївна | | | 1968 | вища | 33 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 | 17.09.2007 до прийняття | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------|--|--|------|------|----|---|--|----|
| | | | | | | | | Головний бухгалтер, член Правління | рішення про припинення повноважень | |
| 4 | Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління | Удовіченко Олександр Васильович | | | 1975 | вища | 27 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник, член Правління | 18.01.2011 до прийняття рішення про припинення повноважень | Ні |

Інші посадові особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|------------------------|-----------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Корпоративний секретар | Коровін Денис Володимирович | | | 1985 | вища | 14 | Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Корпоративний секретар | 19.12.2013 до прийняття рішення про припинення повноважень | Ні |

Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
|----------------------------|-----------------------------|--------|------|---------------------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 19.12.2013 | Коровін Денис Володимирович | | | 14 | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК" 35345213 юрисконсульта юридичного відділу АТ "МОТОР-БАНК" | Ні | (063) 757 10 46 kdv@motor-bank.com.ua |

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|-------|---|----------------------------------|--------|------|----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Голова Наглядової ради, незалежний директор | Хохлов Юрій Олександрович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | В.о. Голови Правління, член Правління | Бериславський Сергій Миколайович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Заступник Голови Правління, член Правління | Воїнов Євген Михайлович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Головний бухгалтер, член Правління | Мотроненко Лариса Олексіївна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління | Удовіченко Олександр Васильович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Член Наглядової ради, незалежний директор | Приходько Ніна Миколаївна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Член Наглядової ради, незалежний директор | Суржик Інна Вікторівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Корпоративний секретар | Коровін Денис Володимирович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |

Організаційна структура

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

3. Структура власності

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. АТ "МОТОР-БАНК" (Банк) належить до наступних об'єднань підприємств.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі Фонд) та має відповідне Свідоцтво № 191 від 22.11.2012р. Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Адреса Фонду : 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, б.17

електронна адреса: fgvfo@fg.gov.ua

адреса Інтернет-сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <http://www.fg.gov.ua>

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ) з 24.02.2021, яка знаходиться м. Київ, вул. Є.Сверстюка, 15. АУБ надає консультування з питань банківської діяльності, приймає участь в законотворчій діяльності, здійснює захист та представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади, здійснює представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн. Адреса Інтернет-сторінки: <https://aub.org.ua/>

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі АТ "МОТОР-БАНК" та ТДВ СК "МОТОР-ГАРАНТ".

2. АТ "МОТОР-БАНК" у 2024 р. не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди. При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Більш детально методи облікової політики прописані в Примітці 4 форм бухгалтерської звітності, що є складовою цього звіту.

4. Обсяг робочого капіталу складає близько 63% від обсягу власного капіталу.

Фінансування діяльності Банку здійснюється як за рахунок власного капіталу, так й за рахунок залучених коштів. Обсяг робочого капіталу складає близько 63% від обсягу власного капіталу, є достатнім для задоволення поточних потреб, однак з травня 2024 року Банк порушує нормативне

значення мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Нормативи достатності капіталу дотримуються із значним перевищенням, Банк залишається високоліквідним, що підтверджує відсутність загроз інтересам вкладників та інших кредиторів. Ліквідність Банку впродовж 2024 року залишалась на високому рівні та не потребувала покращення. Пруденційні нормативи ліквідності дотримувались.

5. Дослідження та розробки у звітному році Банком не проводились, витрат не було.

6. Інформація щодо послуг Банку:

1) З точки зору генерації доходів ключовими для Банку в 2024 році були наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

о міжбанківський бізнес (розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)

о корпоративний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, обслуговування валютнообмінних операцій, кредитування);

о малий та середній бізнес (розрахунково-касове обслуговування);

о роздрібний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, торгівля готівковою іноземною валютою).

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

о депозитні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

4) Загальна сума виручки (Чистий дохід від банківських операцій) - 72,6 млн. грн.

11) Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Фінансовий сектор доволі успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість, нарощують капітал, кредитування півтора року поспіль та мають достатній потенціал для підтримки економіки надалі. Чисті гривневі кредити бізнесу і населенню та інвестиції в ОВДП стійко зростають. Банки зберегли високу рентабельність, попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, та мають достатні запаси капіталу для дотримання регуляторних вимог й подальшого кредитування. Якість кредитного портфеля поліпшується. Фондування банків від бізнесу та населення надалі зростає. Підвищення облікової ставки остаточно припинило зниження ставок за коштами населення.

За 2024 рік банки отримали 103,7 млрд грн прибутку (за попередніми даними до річного аудиту). Основним джерелом високого прибутку залишається чистий процентний дохід завдяки стабільній доходності ОВДП та кредитів. Достатність регулятивного капіталу залишається на високих рівнях - близько 17% станом на 01 січня 2025 року.

12) Технологічні ресурси.

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

- Автоматизована банківська система "Б2" Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік.

-Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS, дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк".

- Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM eCSpert, управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку.

- АРМ-СЕП 4 Worker, обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ.

- АРМ-НБУ-Інф, обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП.

- Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ, взаємодія АРМ-Інф та НБУ.

- Система кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України "СЕРТЛАЙН3" WEB інтерфейс.

- Система автоматизації проведення операцій своп процентної ставки "СвопЛайн" WEB інтерфейс,

участь у проведенні операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, участь в операціях своп процентної ставки з Національним банком України.

- Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами.
- Система "Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків та непридатних до обігу банкнот та монет" в Системі автоматизації готівкового обігу АРМ "Заявка-online" WEB інтерфейс, управління касовою готівкою.
- Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн3") WEB інтерфейс, участь у тендерах Національного банку України із підтримання ліквідності.
- Автоматизована інформаційна вебсистема "Електронна форма Державного реєстру банків "ВЕБ-ДРБ" " WEB інтерфейс, внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку.
- Системи грошових переказів (обслуговує платежі фізичних осіб).
- Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2, міжнародні електронні платежі "SWIFT".
- Програма зв'язку FTOMail, забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ.
- Windows 10 Professional, забезпечення роботи робочих станцій користувачів SuSe Linux Enterprise Server.
- Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку ORACLE.
- Система управління базами даних Microsoft Office 2013, 2016, забезпечення роботи робочих станцій користувачів.
- Eset Endpoint Security, забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів.
- Eset Security Authentication, забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
- CardGalaxy, обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ.
- Система електронного документообігу "MEDoc", подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами.
- Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: -360", підтримка нормативного забезпечення.
- ПЗ ProVision, розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9.
- АСКОД, Система електронного документообігу.
- Емкон: звіт Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР.
- Forcepoint DLP Suite, програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі.
- Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019, операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії.

13) Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітного року (серед 62 діючих банків):

- за розміром активів банків України Банк знаходився на 57 позиції;
- за власним капіталом Банк знаходився на 61 позиції;
- за фінансовим результатом Банк знаходився на 56 позиції;

Згідно рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 27 вересня 2024 року № 24/1322-рк внесені зміни до таблиці додатка до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 20 лютого 2024 року № 24/142-рк "Про розподіл банків на групи" (зі змінами) в частині переведення АТ "МОТОРБАНК" із групи "Банки з приватним капіталом" до "Банки з державною часткою".

14) Рівень конкуренції в галузі - високий. За фінансовими показниками основними конкурентами Банку є: АТ "Банк Траст-капітал", АТ "Банк "Український капітал", АТ "Оксі банк"

15) ПЕРСПЕКТИВИ НА 2025 РІК

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-55 за усіма ключовими показниками.

Інфраструктура та клієнтська база:

Збільшення клієнтської бази до 14,5 тисяч клієнтів.

Кредитні рейтинги:

- Підняття довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою до рівня uaAA.

Забезпечення прибуткової діяльності у 2025 році.

Забезпечення ефективності роботи Банку:

о забезпечити рентабельність статутного капіталу на рівні 0,5%-3,0%. При цьому, Банк прагне забезпечити рівень прибутковості, що відповідає верхній межі діапазону;

о забезпечити рентабельність активів (ROA) на рівні: 0,1 % - 1% ;

о забезпечити значення показнику C / I (cost / income, витрати до доходів) не більше 97%.

о забезпечити покриття не менше ніж 50 % накладних витрат Банку його чистим непроцентним доходом.

о забезпечити співвідношення чистого операційного доходу та витрат на персонал не менше 167% (1,67 грн. чистого операційного доходу на 1 грн. витрат на персонал).

7. Станом на 31.12.2024 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

о залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

о відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

о розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

о неторговельні операції з валютними цінностями;

о операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

о ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

о відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

о відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

о залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

о 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];

о випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

о зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

о переказ коштів;

о здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

о випуск власних цінних паперів.

Також Банк має право здійснювати наступні операції:

о 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;

о ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

о ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

о 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" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і

філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
о інші операції в межах чинного законодавства України.

8. Підходи до управління ризиками визначені та впроваджені Банком у відповідності із вимогами Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (зі змінами). Рівень ризику Банку обмежується системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню. Серед суттєвих ризиків які притаманні діяльності Банку:

1) 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 залишається підвищеним, бойові дії внаслідок військової агресії з боку РФ призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями. При здійсненні кредитування Банк дотримується консервативних підходів до кредитних ризиків і використовує практику кредитування, яка забезпечує значну вірогідність того, що кредити будуть погашені, майно що пропонується у заставу, проходить процедуру суцільної верифікації;

2) 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. Банк має низьку толерантність до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань та дотримання пруденційних вимог Національного банку України;

3) 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. Протягом року за оцінкою процентний ризик банківської книги знаходився в межах встановлених лімітів;

4) 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. Банк має низьку толерантність до ринкового ризику в частині валютного ризику завдяки обмеженню відкритих валютних позицій внутрішніми лімітами та наявністю як "довгої", так і "короткої" позиції. Банк уникає ринкових ризиків за інструментами торгової книги. Нормативи ринкового ризику дотримувались;

5) Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик є високим. Було порушено цільове значення ризик-апетиту внаслідок пошкодження будівлі Банку вибухом керованої авіаційної бомби та витрат від уцінки будівлі;

6) Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. Станом на 01.01.2025 року величина профілю комплаєнс-ризiku в Банку до врахування заходів з його пом'якшення, перевищує його ризик-апетит. Розроблено та впроваджуються заходи, спрямовані на зменшення ймовірності виникнення комплаєнс-ризiku та зменшення його впливу на результати діяльності Банку;

7) Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Ризик репутації залишався реалізованим протягом першого півріччя 2024 року. З вересня 2024 році власником 100% акцій Банку є держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

9. Стратегія Банку затверджена рішенням єдиного акціонера - наказ ФДМУ від 24.02.2025 №309.

Стратегічна мета діяльності Банку полягає у наступному:

- о Виконувати усі економічні банківські нормативи діяльності згідно законодавства України.
- о Утримати та зберегти АТ "МОТОР-БАНК" на банківському ринку України.

Головними конкурентними перевагами Банку є:

- о Репутація надійного партнера.
- о Швидкість прийняття рішень.
- о Гнучкість цінової політики.
- о Адаптація стандартних банківських продуктів під потреби конкретного клієнта.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

- ескалація військового конфлікту або його замороження на лінії зіткнення;
- зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами юридичним особам через посилення негативних тенденцій в економіці внаслідок бойових дій та окупації частини території країни, блокування морських торговельних портів тощо;
- подальше падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).

Також істотним фактором, що вплине на діяльність Банку в майбутньому є намір ФДМУ проведення процедури приватизації - продаж 100% акцій Банку інвестору.

10. За останні п'ять років: 2020-2024 було придбано Банком активів за основними групами:

- Будівлі, споруди та передавальні пристрої -3948 тис. грн.
- машини та обладнання на 4080 тис. грн.,
- транспортні засоби 0 тис. грн.,
- інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 1393 тис. грн. ,
- інші основні засоби на суму 740 тис. грн.,
- інші необоротні матеріальні активи 4292 тис. грн.,
- нематеріальні активи 8399 тис. грн.

відчужено:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої на 6000 тис.грн.;
- машини та обладнання на 0 тис. грн.,
- транспортні засоби на 3132 тис. грн.

Підприємство не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

11. Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення відділень загальною площею 1714,04 кв.м. Приміщення Банку відповідають вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б, просп. Моторобудівників, 42 та в приміщеннях відділень Банку, назви та адреси яких наведені в розділі звіту "Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента".

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2024 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство не має.

12. На діяльність Банку мають значний вплив зміни політичної, соціальної і економічної ситуації в

країні, остання із яких потребує готовності Банку до роботи в майже кризових умовах, з достатньо високим ступенем ризику. Військова агресія РФ та її потенційний вплив на економіку також зумовили нездатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад ділової активності та окупацію значної частини території країни. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень висока.

13. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами та основними засобами складає відсутні.

14. Середньооблікова кількість штатних працівників (з початку року за 4 квартали) станом на 31.12.2024 - 134 особи, зменшення на 21 особу відносно 2023 року.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи, зменшення на 2 особи відносно 2023 року.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (без урахування працівників, що працюють за сумісництвом з неповним робочим днем) - 8 осіб, без змін відносно 2023 року.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2024рік склав 41 161,4 тис. грн.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходили.

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|--------------------|----------------|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківські послуги | 238 | 11.11.2011 | Національний банк України | |

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 37 925 | 32 930 | 0 | 0 | 37 925 | 32 930 |
| будівлі та споруди | 20 732 | 18 455 | 0 | 0 | 20 732 | 18 455 |
| машини та обладнання | 2 571 | 1 710 | 0 | 0 | 2 571 | 1 710 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 14 622 | 12 765 | 0 | 0 | 14 622 | 12 765 |
| 2. Невиробничого призначення: | 22 | 20 | 0 | 0 | 22 | 20 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 22 | 20 | 0 | 0 | 22 | 20 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 37 947 | 32 950 | 0 | 0 | 37 947 | 32 950 |

| | |
|----------------------|---|
| Додаткова інформація | <p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25 років; машини та обладнання - термін від 2 до 12 років; транспортні засоби - 5 років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 86852 тис. грн., на кінець звітного періоду - 86490 тис. грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів: 100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 48927 тис. грн., на кінець звітного періоду - 53560 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів відсутні, зменшення по групах машини та обладнання і транспортні засоби відбулося за рахунок вибуття ОЗ та амортизації.</p> |
|----------------------|---|

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за векселями (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| д/н | 30.12.1899 | 0 | X | 30.12.1899 |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 327 248 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 327 248 | X | X |

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|-----------------------------|---|
| Повне найменування або ім'я | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
|-----------------------------|---|

| | |
|--|---|
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул.Якубенківська, 7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Рішення № 2092 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 591-04-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Депозитарна діяльність центрального депозитарію |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/00001/APA |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-56-70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 37413337 |
| Місцезнаходження | 04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 8 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044)383-59-64 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та | 70.22 - Консультування з питань |

| | |
|-----------------------------|------------------------------------|
| коду за КВЕД | комерційної діяльності й керування |
| Вид послуг, які надає особа | Діяльність у сфері рейтингування |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Національна експертно-правова група" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 32320437 |
| Місцезнаходження | 69050, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Космічна, буд. 78а, кв. 144 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 388/20 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.05.2020 |
| Міжміський код та телефон | (099) 485-55-80 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.31 - Агентства нерухомості |
| Вид послуг, які надає особа | Оціночна діяльність |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф. 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/00002/ARM |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-56-70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |

| | |
|---|---|
| Повне найменування або ім'я | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33908322 |
| Місцезнаходження | 03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська 154 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Серія АЕ №198590 |

| | |
|--|--|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.03.2006 |
| Міжміський код та телефон | (044) 502-67-37 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя |
| Вид послуг, які надає особа | Інші види страхування, крім страхування життя |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮЖТРАНСІНВЕСТ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 40308414 |
| Місцезнаходження | 69104, Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Ситова, 9 кв.20 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 387/20 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.05.2020 |
| Міжміський код та телефон | (061) 7073531 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна |
| Вид послуг, які надає особа | Оціночна діяльність |

6. Відокремлені підрозділи

| № з/п | Найменування відокремленого підрозділу | Тип (філія, представництво, відділення тощо) | Місцезнаходження | Функції відокремленого підрозділу |
|-------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 69063, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя | <p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> <p>Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".</p> |
| 2 | Відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя | <p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому</p> |

| | | | | |
|---|---------------------------------------|------------|--|--|
| | | | | <p>числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> <p>Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".</p> |
| 3 | Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 31200, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Волочиськ | <p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> |

| | | | | |
|---|---|------------|---|---|
| | | | | <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> |
| 4 | Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 49000, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро | <p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> |
| 5 | Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 54001, Миколаївська обл., д/н р-н, м. Миколаїв | <p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> |

| | | | | |
|---|---|------------|--|---|
| | | | | <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків; розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> |
| 6 | Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 25006, Кіровоградська обл., д/н р-н, м. Кропивницький | <p>Відокремлений підрозділ - відділення, виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків; розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> |

| | | | | |
|---|--|------------|--|--|
| | | | | <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг. |
| 7 | Відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя | <p>Відокремлений підрозділ - відділення створено, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону.</p> <p>Виконує функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів; - випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків; - торгівля валютними цінностями; - надання гарантій та поручительств; - переказ коштів. <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг. |
| 8 | Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 71112, Запорізька обл., Бердянський р-н, м. Бердянськ | <p>22.07.2022 тимчасово призупинено діяльність Бердянського відділення АТ "МОТОР-БАНК" на строк тимчасової окупації, оточення (блокування), але не більше, ніж на один рік, з дати прийняття рішення. 03.07.2023</p> |

| | | | | |
|---|--|------------|----------------------------------|---|
| | | | | <p>подовжено строк тимчасового призупинення діяльності протягом періоду дії воєнного стану та 30 календарних днів після його припинення чи скасування (за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації).</p> <p>Відділення за наявності належних умов, у межах отриманої Банком банківської ліцензії, має право здійснювати/надавати від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі види діяльності, банківські та інші фінансові послуги (здійснювати операції):</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах, встановлених Банком, та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними);</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> |
| 9 | Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК" | Відділення | Україна, 01033, д/н р-н, м. Київ | <p>Відділення за наявності належних умов, у межах отриманої Банком банківської ліцензії, має право здійснювати/надавати від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі види діяльності, банківські та інші фінансові послуги (здійснювати операції):</p> <p>- обслуговування клієнтів відділення відповідно до видів діяльності передбачених цим Положенням;</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> - постійний та повний облік проведених операцій згідно з обліковою політикою Банку, внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами Національного банку України. Операції Відділення обліковуються на балансі Банку в день їх проведення; - формування, зберігання та передача до Банку первинних документів та реєстрів бухгалтерського обліку і звітів відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку; - проведення платежів за рахунками клієнтів, включаючи платежі до бюджету і на оплату праці. Проведення платежів здійснюється Відділенням у порядку черговості, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України; - забезпечення проведення працівниками Відділення у межах їх компетенції ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, аналіз, виявлення та реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. |
|--|--|--|--|--|

URL-адреса: <https://motor-bank.ua/ofisi-bankomati/>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|-----------------------|--|----------------------|--------------------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | акції прості іменні | | 2 000 000 | 100,00 | Власники простих іменних акцій отримують всі права, визначені законодавством України: участь в управлінні акціонерним товариством; отримання | Приватне розміщення Акції АТ "МОТОР-БАНК" виключені з біржового списку ПФТС 01.11.2018. | |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | дивідендів; отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства. Також акціонери користуються переважним правом придбавати розміщувати Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій та право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі у відповідності зі статутом Банку. Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | <p>вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер зобов'язаний:</p> <p>а) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</p> <p>Крім того, кожний акціонер має інші</p> | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | обов'язки, встановлені цим статутом та законодавством України. | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

2. Зміна прав на акції

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

Інформація про випуски акцій особи

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

[illegible]

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33833362 |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "Кроу Україна" |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 33833362 |
| 5 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність | |
| 6 | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми | 3681 |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | |
| 8 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 9 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2024 по 31.12.2024 |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04") | 02 - із застереженням |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | №22/1438-F від 05.09.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 15.10.2024 по 15.04.2025 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 15.04.2025 |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, | |

| | | |
|--|---|--|
| | зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства | |
|--|---|--|

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК" (далі - Банк), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії, та Примітку 28, в якій розкривається, що протягом 2024 року регулятивний капітал Банку зменшився з 207 889 тис. грн до 196 535 тис. грн. при мінімально необхідному значенні 200 000 тис. грн. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 28, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- " оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- " аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- " аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- " аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам (Примітка 27)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

" Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.

" Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.

" Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.

" Ми протестували окремі кредити, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних кредитів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених кредитів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.

" Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень "ймовірність дефолту", "збиток у разі дефолту" та "клас позичальника", беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

" Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої

інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю,

виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

?

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"

Місцезнаходження 04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова Рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності 06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №34/22)

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту 7-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради..

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

?

Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- " опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- " обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- " повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України "Про банки та банківську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженею Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- " відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- " підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- " розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що

складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01.01.2025.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2024.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2024 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 196 535 тис. грн. (Примітка 28), що не відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2024 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру регулятивного капіталу (Н1) (Примітка 28) з 01.06.2024 по 01.01.2025, нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з 01.01.2024 по 25.01.2024 (Примітка 27).

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та

внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи 33833362

Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності www.crowe.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту №22/1438-F від 05.09.2024

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту 15.10.2024 - 15.04.2025

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК"

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163 Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку

<https://motor-bank.ua>

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи ні

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) Відсутня

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) Відсутня

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств) Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"

Директор з аудиту Віталій ГАВРИШ

№100594 в Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання Олександр КОНОВЧЕНКО

№101572 в Реєстрі аудиторів та

4. Твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, висловлюють офіційну позицію про те, що, наскільки їм відомо, річна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні акціонери та інші зацікавлені особи!

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової ради була направлена на хеджування ризиків на які наражався Банк в зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України. Традиційно Наглядова рада приділяла увагу організації своєї роботи у відповідності з принципами корпоративного управління в банках що засновані на непохитному виконанні законодавства про банки та акціонерні товариства. Наглядова рада здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла досягненню поставлених цілей.

Минулий рік, як і попередній, був дуже важкий: триває агресія російської федерації проти України, відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя, основне приміщення Банку двічі зазнало ракетного удару. З жовтня 2022 року Банк працював без акціонера, який перебуває під арештом, що призвело до репутаційних втрат. 10.11.2022 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власника істотної участі в АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва В.О. небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій, що становлять 100% статутного капіталу Банку. З 30.01.2023 року НБУ передав право голосу за акціями Банку Довіреній особі Дубасу А.Б. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України. Це нестандартні умови функціонування як для Банку так і зокрема для Наглядової ради.

Але, незважаючи на це Наглядовій раді, маючи виключні повноваження, спільно з Правлінням Банку вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність та стабільність Банку.

Одним із основних своїх завдань Наглядова рада бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

З повагою, Голова Наглядової ради Юрій ХОХЛОВ.

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

Шановні акціонери та інші зацікавлені особи!

Протягом звітної періоду діяльність Правління була направлена на виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо хеджування ризиків, на які наражався Банк у зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України.

Правлінню Банку спільно з Наглядовою радою вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність Банку, стабільність, зокрема:

- вдалося зберегти високу якість обслуговування кредитного портфелю. Так, частка сплачених відсотків станом на 31.12.2024 року склала 93,1%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами юридичних осіб на 91,9% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, а також територіях активних та можливих бойових дій. Покриття загального обсягу непрацюючих активів сформованими резервами становить 81,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності, зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами виконуються своєчасно та в повному обсязі. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України;

- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2025 року фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (нормативне значення - не менше 9,25%), нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) (нормативне значення - не менше 7,5%), нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) (нормативне значення - не менше 5,625%) становлять 61,86%;

- впроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку за економічною та нормативною перспективами (ICAAP) та здійснено підготовчі заходи для впровадження оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України, за винятком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Сподіваємось на подальшу плідну співпрацю! В.о. Голови Правління Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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.

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслава Вячеслава Олександровича санкцію, передбачену пунктом 1 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції" від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

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

ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2024 складає 200 млн. грн.

КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітної року (серед 62 діючих банків):

- за розміром активів банків України Банк знаходився на 57 позиції;
- за власним капіталом Банк знаходився на 61 позиції;
- за фінансовим результатом Банк знаходився на 56 позиції;

Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 27 вересня 2024 року № 24/1322-рк внесені зміни до таблиці додатка до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 20 лютого 2024 року № 24/142-рк "Про розподіл банків на групи" (зі змінами) в частині переведення АТ "МОТОРБАНК" із групи "Банки з приватним капіталом" до "Банки з державною часткою".

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

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.

Зовнішнє фінансування. Критично важливим для економічної ситуації в країні є міжнародна фінансова підтримка. Збереженням ритмічності соціальних виплат та вчасною виплатою зарплат у бюджетній сфері країна завдячує постійним надходженням грантового і позичкового ресурсу від країн-донорів. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції - це, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики та відмови від емісії, що було б неможливим без валютних впливів від зарубіжних партнерів. За даними Міністерства фінансів, у 2024 році країні вдалося залучити від міжнародних партнерів \$41,7 мільярда зовнішнього фінансування. З них 12.553 млрд - гранти, і 29,081 млрд - кредити.

Найбільшими донорами бюджетної підтримки у 2024-му були Європейський Союз, США, МВФ, Японія, Світовий банк, Канада і Великобританія.

Динаміка ВВП. Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мінекономіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році.

Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергоінфраструктури. До того ж, у 2023 кращим показником відновлення ВВП сприяли низька база порівняння після падіння 2022 року та стрімке збільшення державних видатків, які у 2024 році вже скоріше є нормою воєнного часу.

Металургія. У 2024 році Україна виробила 7,09 млн т чавуну (+18% до попереднього року), 7,58 млн т сталі (+22%) та 6,22 млн т прокату (+16%). Зростання відбулося завдяки успішним показникам першого півріччя.

У грудні Україна збільшила щомісячний експорт залізної руди до рекордного рівня з початку повномасштабної окупації - до 3,45 млн т, що в 2,15 раза перевищує аналогічний показник минулого року. У 2024 році експорт залізної руди склав 33,7 млн т на загальну суму \$2,8 млрд.

Метінвест оголосив про призупинення роботи вугільних підприємств у Покровську через наближення лінії фронту, дефіцит електроенергії та погіршення ситуації з безпекою. Компанія планує покрити дефіцит вугілля, необхідного для виплавки сталі, за рахунок власних шахт у США.

Ключовими ринковими ризиками на 2025 рік є продовження військових дій, зниження цін на світових ринках, посилення захисних квот ЄС і необхідність імпорту коксівного вугілля. Очікується, що виробництво сталі в Україні в 2025 році впаде на 9% до 6,8 млн тонн.

Енергетика та пальне. Росіяни продовжують атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Втім, українські енергетики продовжують відновлювати всі пошкодження та розбудовувати захист важливих об'єктів. Завдяки цим зусиллям Україна увійшла у 2025 рік з мінімальними чи відсутніми відключеннями побутових та промислових споживачів. Ситуація дозволяє навіть комерційно експортувати електроенергію в окремі години: це сприяє балансуванню системи та створює додатковий заробіток для енергокомпаній.

Комерційний імпорт електроенергії загалом залишається значно більшим від експорту. Втім, в окремі дні року експорт все ж трохи перевищував імпорт і Україна знову ненадовго ставала нетто-експортером

електроенергії. Минулого року ситуація із зовнішньою торгівлею електроенергією була гіршою. Світові ціни на нафту стабілізувалися під впливом слабкості світового попиту, насамперед збоку Китаю, та стійких обсягів пропозиції збоку країн поза межами ОПЕК+, зокрема США. Лише дія обмежень ОПЕК+ і закладена премія за ризик через геополітичну невизначеність, що може призвести до перебоїв у постачанні нафти, стримували ціни від глибокого падіння.

Ціни на газ у Європі також визначалися слабким попитом, насамперед промисловим, на тлі достатніх обсягів запасів у газосховищах і пропозиції СПГ у наслідок відносно теплого початку зими в країнах Азії. Натомість тимчасове похолодання, яке збільшило споживчий попит на опалення та зменшення вітрової енергії, а також очікуване обмеження постачання російського газу стримали ціни від падіння.

Сільське господарство. Експорт зернових та олійних культур зріс на 20% у 2024 році до 61,5 млн тонн, незважаючи на зниження в грудні до 4,1 млн тонн. Ключовими експортними товарами у 2024 році були кукурудза (29,6 млн т або \$5,1 млрд) та пшениця (20,7 млн т, \$3,7 млрд). Ці два товари разом складають 21% від загального експорту України у 2024.

У 2024 році основним експортним маршрутом залишалися чорноморські порти, які стабільно працювали протягом року і на які припадало, зокрема, 79% експорту зернових. Частка дунайських портів становила 11%, залізничних перевезень - 8%, а автомобільних - 2%.

Зовнішній сектор. Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу в 2024 році становив 13.4 млрд дол. США (7.1% від ВВП) порівняно з 9.6 млрд дол. США (5.4% від ВВП) у 2023 році. Розширення дефіциту відбулося за рахунок збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами, менших обсягів міжнародної допомоги та скорочення профіциту первинних доходів (за рахунок одночасного скорочення оплати праці та зростання виплати за інвестиційними доходами). Водночас суттєво знизилися витрати подорожуючих та короткострокових мігрантів.

Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 22.3 млрд дол. США (у 2023 році - 18.0 млрд дол. США). У грудні 2024 року профіцит поточного рахунку становив 492 млн дол. США (у грудні 2023 року дефіцит становив 875 млн дол. США).

За операціями поточного рахунку без урахування реінвестованих доходів та грантів дефіцит становив 2.9 млрд дол. США, у грудні 2023 року - 1.8 млрд дол. США.

Експорт товарів і послуг збільшився на 9.4% (у 2023 році скоротився на 10.8%), тоді як їх імпорт збільшився на 3.0% (у 2023 році - на 7.1%).

Експорт товарів за рік збільшився на 12.1%, або на 4.2 млрд дол. США, і становив 38.9 млрд дол. США (у 2023 році скоротився на 15.2%). Більше половини зростання було забезпечено експортом продовольчих товарів (зріс на 12.1%, у 2023 році скоротився на 5.9%) насамперед за рахунок зростання експорту зернових культур (на 13.4%), насіння олійних культур (на 20.3%) та продуктів харчової промисловості (на 14.8%).

Імпорт товарів за рік зріс на 8.1%, або на 5.2 млрд дол. США, і становив 69.0 млрд дол. США (у 2023 році зріс на 14.9%). Енергетичний імпорт зменшився на 14.2% (у 2023 році - на 18.3%) за рахунок нафтопродуктів (на 12.9%) та природного газу (на 65%), натомість зростав імпорт вугілля (у 2.2 раза) та електроенергії (у 4.3 раза). Водночас неенергетичний імпорт збільшився на 12.5% (у 2023 році на 24.7%), майже все зростання якого було забезпечено збільшенням імпорту продукції машинобудування на 24.9% (у 2023 році - на 32.1%).

Дефіцит торгівлі послугами скоротився до 5.6 млрд дол. США (у 2023 році - 8.7 млрд дол. США) як за рахунок скорочення імпорту (на 10.0%), так і за рахунок збільшення експорту послуг на 3.8%.

Обсяги приватних грошових переказів у 2024 році зменшилися на 15.2% та становили 9.6 млрд дол. США⁹. Заробітна плата, яку українці отримують із-за кордону, скоротилася на 18.2%; водночас інші приватні перекази, які надійшли через офіційні канали, були на рівні минулого року - зросли лише на 0.4%. Загалом офіційними каналами надіслано на 8.9% переказів менше, ніж у 2023 році, тоді як потік через неформальні канали скоротився на 22.3% порівняно з 2023 роком.

У цілому за 2024 рік зведений платіжний баланс був урівноважений: дефіцит становив лише 3 млн дол. США; у 2023 році профіцит становив 9.5 млрд дол. США. Чисті залучення від МВФ у цілому за рік становили 2.9 млрд дол. США (у 2023 році - 1.9 млрд дол. США).

Станом на 01 січня 2025 року обсяг міжнародних резервів становив 43.8 млрд дол. США, що забезпечує фінансування імпорту майбутнього періоду протягом 5.5 місяця.

Монетарний та фінансовий сектори. Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією

на рівні 10% рік-до-року (р/р). Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. - 26,6% р/р. Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

Інфляція у 2024 році сягнула 12% річних і прискорюється надалі. У грудні Індекс споживчих цін (ІСЦ) зріс на 1,4% порівняно з попереднім місяцем, що є високим результатом для останнього місяця року (середній показник попередніх 5 років для грудня становить 0,5%). Це додало до прискорення інфляції у річному вимірі, яка сягнула 12% р/р у грудні. Фактичний результат інфляції значно перевищує практично всі прогнози щодо інфляції в Україні, які існували торік. Найсильніше за рік подорожчали електроенергія (на 64%), овочі (48%) та вершкове масло (34%). Всі ознаки вказують на те, що прискорення інфляції триватиме і у найближчі місяці.

Фундаментальний інфляційний тиск також посилюється. Базова інфляція зросла до 9,3% р/р у листопаді внаслідок швидкого подорожчання оброблених продуктів харчування, подальшого зростання витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці, а також ефектів перенесення девальвації в попередні періоди на ціни. Зогляду на досягнення фактичною інфляцією двознакового рівня увага населення до інфляційних процесів підвищилася, а інфляційні очікування домогосподарств у грудні суттєво погіршилися.

Інфляція змусила НБУ перейти до підвищення процентних ставок. Національний банк України (НБУ) у грудні підвищив облікову ставку на 50 пунктів до 13,5% річних. Основна причина - суттєве перевищення фактичної інфляції над очікуваннями регулятора. Зважаючи на масштаби цього перевищення, очікується подальше підвищення процентних ставок.

Підвищення облікової ставки сприятиме збереженню контрольованості інфляційних очікувань і підтримає реальну дохідність гривневих інструментів. Це підвищить інтерес до строкових гривневих заощаджень, і, відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових проінфляційних чинників.

Обсяг золотовалютних резервів залишається високим. За 2024 рік Україна отримала зовнішнє фінансування сумарним обсягом 41,7 млрд. доларів США, що лише менш на як мільярд відстає від показника 2023 року. Зокрема, у останній місяць року надійшли рекордні 9,3 млрд. дол. США. Завдяки таким сильним притокам міжнародні резерви НБУ на кінець року становили 43,8 млрд. доларів США, з яких 29,1 млрд. припадає на чисті резерви. Це дещо вище за початкову точку року (40,5 та 28,4 відповідно) та забезпечує можливість регулятора і надалі закривати значну частину дефіциту валюти на ринку через інтервенції.

Банки нарощували гривневе кредитування у 2024 році, особливо для фізичних осіб. За 2024 рік валовий портфель гривневих кредитів населенню зріс майже на 52 млрд. грн., або на 24,5%. Гривневі кредити бізнесу трохи відстали у цих перегонах: їхній приріст за рік становив неповний 51 млрд. грн., що відповідає збільшенню на 9,8% за рік. Якість кредитного портфелю поступово покращувалася упродовж року: якщо на початок 2024 року загальний рівень NPL по банківській системі становив 44,1%, то на кінець листопада - 40,2%.

За 2024 рік обсяг клієнтських коштів у банках зріс на 12,2% (цей показник очищено від курсових ефектів). Хоч це і більш як удвічі менше за результат 2023 року (приріст на 27,2%), результат все одно потужний. Так, за рік гривневі рахунки клієнтів поповнилися ще на 256 млрд. грн., з яких 172 млрд. грн. (+18,8%) принесли корпоративні клієнти, а ще 84 млрд. грн. - фізичні особи (+11,8%). Обсяг коштів у іноземній валюті також збільшився: за рік бізнес додатково поклав на рахунки понад 0,5 млрд. дол. США (+5,5%), а населення ще 0,3 млрд. дол. США (+2,9%).

Фіскальний сектор. За оперативними даними Держбюджет у 2024 році закрито з дефіцитом 1359 млрд. гривень. За підсумками 2024 року, до загального і спеціального фондів державного бюджету надійшло 3 120,5 млрд. грн. податків, зборів та інших платежів. Касові видатки державного бюджету становили 4 479,3 млрд. грн. у тому числі загального фонду - 3 488,8 млрд. гривень. Надходження ЄСВ до фондів пенсійного та соціального страхування у 2024 році склали 548,8 млрд. гривень.

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 млрд грн) зросли на 37% порівняно з попереднім роком, причому всі податки випереджали інфляцію. Основний внесок у це зростання в абсолютному виразі зробили податок на прибуток (+127 млрд грн р/р), акцизи (+106 млрд грн) та ПДВ з імпорту (+100 млрд грн).

Значне зростання відшкодування ПДВ продовжилось і в грудні, досягнувши рекордних 17,3 млрд грн. Однак річне співвідношення відшкодованого ПДВ до внутрішніх надходжень від ПДВ залишилось на помірному рівні 37%.

Видатки державного бюджету, без урахування матеріально-технічної військової допомоги, сягнули 3 271 млрд грн за 11 місяців 2024 року, збільшившись на 15% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Видатки на оборону та безпеку сягнули 1 908 млрд грн за 11 місяців 2024 року, при цьому листопадові видатки склали майже 220 млрд грн - найвищий місячний показник у 2024 році. Видатки на обслуговування боргу у листопаді становили 43 млрд грн, збільшившись до 287 млрд грн за 11 місяців 2024 року, або 8,8% від усіх видатків бюджету (без урахування військової підтримки).

Дефіцит державного бюджету як у грудні, так і загалом за рік перевищив показники 2023 року, хоча річний обсяг - дещо менший за план. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок отриманої міжнародної допомоги (яка в грудні була рекордною) та внутрішніх запозичень.

Міграція та ринок праці. Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Економічний шок початку російського вторгнення спричинив падіння як попиту, так і пропозиції праці - бізнеси не наймали, а люди не подавалися на роботу. Згодом попит на робочу силу став відновлюватися, але повільно; водночас кількість охочих знайти нову роботу вже влітку 2022 взлетіла і перевищила середні показники 2021 року. Втім, далі тренди розійшлися: потреба у робочій силі весь час відновлювалася разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася - не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

За даними ООН, кількість мігрантів за межами України й надалі незначно зростала та становила 6.8 млн осіб станом на 16 грудня 2024 року. Зростає адаптація українських мігрантів закордоном. Так, згідно з дослідженням Національного банку Польщі, економічна активність мігрантів з України є вищою, ніж поляків. Найвища - серед українців, що виїхали до початку повномасштабного вторгнення (93%), що пояснюється як довшою адаптацією, так і тим, що більшість виїздила саме з метою заробітків.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Відповідно до даних дослідницької агенції Info Sapiens, у січні 2025 року рівень безробіття в Україні зріс до 16,8%. Проксі-показник рівня бідності - частка опитаних людей, що змушена економити на їжі - у січні 2025 року скоротився до 18,9%. У 2024 році показник економії на їжі загалом був помітно вищим, ніж рівень безробіття - одним із чинників цього може бути швидше, ніж у 2023 році, зростання цін на продукти.

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

Персональний склад Наглядової ради та персональний склад Правління розкрито в Звіті про корпоративне управління.

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

- " служба Корпоративного секретаря;
- " управління аналізу та оцінки ризиків;
- " управління комплаєнс контролю;
- " управління внутрішнього аудиту;
- " управління фінансового моніторингу;
- " Радники Наглядової ради.

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- " радник Голови Правління;
- " помічник Голови Правління;
- " юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;
- " управління фінансового аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- " управління по роботі з персоналом;
- " служба безпеки;
- " відділ маркетингу та реклами;

- " служба охорони праці;
- " відділ валютного контролю;
- " відокремлені підрозділи;
- " управління залучення бізнес-клієнтів;
- " управління кредитування юридичних осіб, в т.ч. відділ експертизи проектів активних операцій малого бізнесу;
- " управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- " управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ продукт-менеджменту;
- " управління супроводження кредитних операцій;
- " управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів;
- " операційне управління, в т.ч. відділ касових операцій, відділ розрахункових операцій та контролю, відділ відкриття рахунків юридичних осіб;
- " управління казначейства та фінансових інститутів, в т.ч. відділ платіжних систем, відділ неторгівельних операцій, відділ міжбанківських та дилінгових операцій;
- " управління інформаційних технологій, в т.ч. відділ інформаційно-технічної підтримки, відділ автоматизації банківських технологій;
- " управління платіжних карток;
- " відділ методології;
- " відділ забезпечення;
- " відділ інформаційної безпеки;
- " загальний відділ;
- " управління бухгалтерського обліку та контролю, в т.ч. відділ бухгалтерського обліку та звітності, відділ податкового обліку та звітності;
- " управління обліку банківських операцій;
- " управління фінансової та статистичної звітності, в т.ч. відділ зведеної звітності.

КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2024 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;

- " 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 основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Бізнес-модель

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).

Основні продукти та послуги для клієнтів

З точки зору генерації доходів ключовими для Банку є наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

- " міжбанківський бізнес (розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)
- " корпоративний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, обслуговування валютнообмінних операцій, кредитування);
- " малий та середній бізнес (розрахунково-касове обслуговування);
- " роздрібний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, торгівля готівковою іноземною валютою).

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

- " депозитні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород працівникам Банку за 2024 рік склав 2 403,74 тис. грн., у т.ч.:

- " винагорода за погашення проблемної заборгованості - 0 тис. грн.;
- " винагорода в рамках преміювання ділової активності - 2 397,44 тис. грн.;
- " винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів - 0 тис. грн.;
- " інші винагороди згідно умов колективного договору - 6,3 тис. грн.;
- " винагорода за досягнення цілей діяльності - 0 тис. грн.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2025 рік:

- " Утримати та зберегти АТ "МОТОР-БАНК" на банківському ринку України.
- " Виконувати усі економічні банківські нормативи діяльності згідно законодавства України.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку Банку на 2025 рік:

- " Забезпечувати безперервність діяльності Банку шляхом безперервності функціонування основних бізнес - процесів в умовах військової агресії та після її подолання до моменту зміни власника Банку.
- " Після продажу Банку впровадити життєздатну бізнес-модель розвитку Банку, яка зможе забезпечувати безпеку та фінансову стійкість Банку.
- " Удосконалити систему корпоративного управління Банку.
- " Удосконалити систему ризик-менеджменту.
- " Удосконалити систему підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.

" Розвивати нові види діяльності.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку закріплюється відповідальний підрозділ або підрозділи, які розробляють план дій на рік. Оцінка виконання заходів, передбачених Бізнес-планом, здійснюється Наглядовою радою щоквартально, оцінка виконання заходів, передбачених Стратегією розвитку Банку, здійснюється Наглядовою радою щорічно.

Банк займає позицію середнього гравця на ринку з акцентом на регіональне обслуговування. Він конкурує за рахунок доступності своїх продуктів та орієнтації на клієнтів із невеликими фінансовими потребами, включаючи фізичних осіб і малий бізнес. Основна увага приділяється низьким тарифам на комісійні послуги, які є більш доступними порівняно з великими банками. У 2025 році планується зберегти свою нішу за рахунок покращення сервісу та збільшення комісійних доходів.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

" ескалація військового конфлікту або його замороження на лінії зіткнення;

" зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами юридичним особам через посилення негативних тенденцій в економіці внаслідок бойових дій та окупації частини території країни, блокування морських торговельних портів тощо;

" подальше падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);

" ризики пов'язані з продажем акцій Банку новому власнику;

Потенційний негативний вплив у першу чергу може стосуватися процентного та комісійного прибутку, а також резервів під знецінення активів.

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

" достатній рівень ліквідних активів;

" наявність власного оборотного капіталу, який становить близько 63% від обсягу власного капіталу Банку;

" високий рівень капіталізації в частині дотримання нормативів достатності капіталу (норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк), встановлений Національним банком України, перевищує мінімальний рівень у 6,7 рази).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2022-2024, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

" своєчасного забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації, що дозволить досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%;

" вдосконалення систем, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу, що має сприяти підвищенню продуктивності праці персоналу;

" впровадження нових форм навчання персоналу, в тому числі системи дистанційного навчання (СДН) і тестування персоналу;

" розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу, що дозволить зменшити питому вагу бек-офісного та підтримуючого персоналу

Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва Функціонал

Автоматизована банківська система "Б2" Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк"
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
АРМ-СЕП 4 Worker Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ
АРМ-НБУ-Інф Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП
Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ Взаємодія АРМ-Інф та НБУ
Система кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України "СЕРТЛАЙН3" WEB інтерфейс

Система автоматизації проведення операцій своп процентної ставки "СвопЛайн" WEB інтерфейс
Участь у проведенні операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України

Участь в операціях своп процентної ставки з Національним банком України
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система "Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків та непридатних до обігу банкнот та монет" в Системі автоматизації готівкового обігу АРМ "Заявка-online" WEB інтерфейс Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн3") WEB інтерфейс Участь у тендерах Національного банку України із підтримання ліквідності
Автоматизована інформаційна вебсистема "Електронна форма Державного реєстру банків "ВЕБ-ДРБ" " WEB інтерфейс Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку
Системи грошових переказів Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свіфт-повідомлень Alliance Lite2 Міжнародні електронні платежі "SWIFT"
Програма зв'язку FTOMail Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Windows 10 Professional Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE Система управління базами даних
Microsoft Office 2013, 2016 Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
CardGalaxy Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу "MEDoc" Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: -360" Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД Система електронного документообігу
Емкон: звіт Складання регулярної та нерегулярної інформації емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі

корпоративної мережі

Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019 Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії

Система криптографічного захисту інформації "Шифр-Х.509"(СКЗІ "Шифр-Х.509")

Призначена для створення інфраструктури відкритих ключів (створення центру сертифікації ключів, центру реєстрації, наданих користувачам засобів управління ключами), забезпечення послугами електронного підпису.

Інформаційні ресурси.

5 грудня 2024 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ "МОТОР-БАНК" за національною шкалою на рівні uaAA-. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР-БАНК" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2024 року, а також окремих файлів статистичної звітності АТ "МОТОР-БАНК" за січень-листопад 2024 року.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банком в звітному році не уклалися деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

РИЗИКИ

Стратегія управління банківськими ризиками у Банку (надалі у цьому розділі - Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Основними цілями управління ризиками є:

- " визначення та дотримання принципів управління ризиками;
- " встановлення методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- " чітке розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради Банку і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- " створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків;
- " забезпечення проведення банківських операцій відповідно до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо) та діючого законодавства;
- " забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо нормативів та інших обмежень;
- " ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- " забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
- " оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- " зростання власного капіталу Банку, фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Загальними принципами управління ризиками у Банку є:

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

Порядок організації процесу управління ризиками в Банку охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. Управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до організації в Банку порядку управління ризиками, який ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Для ефективного управління ризиками в Банку існує наступна організаційна структура системи управління ризиками:

1) Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку виконує функції відповідно до Положення про Наглядову раду акціонерного товариства "МОТОР-БАНК".

2) Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками у межах своїх повноважень забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками шляхом:

- надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками;
- здійснення моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;
- здійснення моніторингу впровадження стратегії управління ризиками та політик управління ризиками;
- прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, передбачені Положенням про Комітет Наглядової ради акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" з управління ризиками.

3) Правління Банку забезпечує і несе відповідальність за виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, передбачені Положенням про Правління акціонерного товариства "МОТОР-БАНК".

4) КУАП несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності, доходності та їх контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про Комітет з управління активами та пасивами АТ "МОТОР-БАНК".

5) Кредитний комітет Банку відповідає за реалізацію кредитної політики із забезпеченням мінімізації кредитних ризиків. Функції комітету визначені Положенням про Кредитний комітет АТ "МОТОР-БАНК".

- 6) Комісія по роботі з проблемними активами Банку бере участь в управлінні кредитним ризиком Банку відповідно до повноважень, визначених Положенням про Комісію по роботі з проблемними активами АТ "МОТОР-БАНК".
- 7) Комісія з питань інформаційної безпеки Банку відповідає за реалізацію політики інформаційної безпеки. Функції комісії визначені Положенням про Комісію з питань інформаційної безпеки АТ "МОТОР-БАНК".
- 8) Бюджетний комітет Банку здійснює загальну координацію процесу бюджетування відповідно до компетенції визначеної Положенням про Бюджетний комітет АТ "МОТОР-БАНК".
- 9) Тарифний комітет Банку відповідає за впровадження цінової політики Банку задля забезпечення його конкурентоспроможності відповідно до компетенції визначеної Положенням про Тарифний комітет АТ "МОТОР-БАНК".
- 10) Технологічний комітет Банку здійснює загальну координацію впровадження нових продуктів та вдосконалення існуючих продуктів Банку відповідно до компетенції визначеної Положенням про Технологічний комітет АТ "МОТОР-БАНК".
- 11) Тендерна комісія Банку відповідає за координацію дій Банку при здійсненні закупівель товарів, робіт та послуг відповідно до компетенції визначеної Положенням про Тендерну комісію АТ "МОТОР-БАНК".

Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки та відділення Банку відповідно до організації в Банку системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, є першою лінією, що приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

Управління аналізу та оцінки ризиків є підрозділом другої лінії захисту, та забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками відповідно до повноважень, визначених законодавчими актами, нормативними документами Національного банку України та внутрішніми документами Банку з питань управління ризиками.

Управління комплаєнс контролю є підрозділом другої лінії захисту, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Управління фінансового моніторингу є підрозділом другої лінії захисту та забезпечує функціонування системи управління ризиками в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ризики ВК/ФТ).

Управління внутрішнього аудиту, що є підрозділом третьої лінії захисту, здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління ризиками здійснюється на кожному рівні організаційної структури Банку. Кожне рішення, що стосується управління ризиками, має наскрізний характер і підтримується на всіх рівнях управління Банку.

Всі структурні підрозділи Банку в рамках своєї компетенції повинні:

- розробляти і запроваджувати заходи внутрішнього контролю, які б забезпечували належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;

- запроваджувати процедури і заходи запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори;

- у визначені внутрішніми документами Банку терміни та порядок надавати Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку та комітетам Банку управлінську звітність з ризиків.

Забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (у разі системної кризи або стану, близького до системної кризи) здійснюється на підставі Плану дій в умовах кризи ліквідності та Положення про забезпечення безперервної діяльності в АТ "МОТОР-БАНК".

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які він наражається/може наражатися, а саме:

1) 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. Кредитний ризик є підвищеним, бойові дії внаслідок озброєної агресії з боку рф призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями. При здійсненні кредитування Банк дотримується консервативних підходів до кредитних ризиків і використовує практику кредитування, яка забезпечує значну вірогідність того, що кредити будуть погашені. Банк уникає вкладень в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (зокрема, вкладень в статутні капітали).

2) 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. Банк має низьку толерантність до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань та дотримання пруденційних вимог Національного банку України.

3) 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. Банк має низьку толерантність до процентного ризику банківської книги.

4) 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. Банк має низьку толерантність до ринкового ризику в частині валютного ризику. Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ризику, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик). За вказаними видами ризиків встановлений нульовий ризик-апетит, який Банком дотримується.

5) Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Банк має низьку толерантність до операційного ризику. Операційний ризик є високим. Було порушено цільове значення ризик-апетиту до операційного ризику, встановлене на 2024 рік. Причиною порушення є витрати від уцінки та зменшення корисності об'єктів основних засобів, а саме уцінка будівлі за адресою: м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 42. Підставою є встановлення факту втрати, псування, пошкодження та руйнування нерухомого майна Банку за адресою: м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, будинок 42 (інв. номер 1000015), внаслідок воєнних дій, спричинених військовою агресією рф, а саме вибуху керованої авіаційної бомби 29.09.2024р.

6) Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. За всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях в Банку організована та діє комплексна, адекватна та ефективна система управління комплаєнс -ризиком. Банк має низьку толерантність до комплаєнс-ризiku. Банком визначені та дотримуються корпоративні цінності, а також здійснюється нагляд за дотриманням таких цінностей. Усі керівники та працівники Банку прагнуть дотримуватися вимог чинного законодавства, уключаючи нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішніх документів Банку, уключаючи Кодекс поведінки (етики) і Політику

запобігання конфліктам інтересів. Банк прагне дотримуватися ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції та кращих банківських практик. Банк систематично здійснює виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків. Банк не порушує законодавчі або нормативні вимоги навмисно або цілеспрямовано. Але, станом на 01.01.2025 року величина профілю комплаєнс-ризиків в Банку до врахування заходів з його пом'якшення, перевищує його ризик-апетит, визначений на 2024 рік. Банк вчиняє заходи, спрямовані на зменшення ймовірності виникнення комплаєнс-ризиків та зменшення його впливу на результати діяльності Банку.

7) Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Банк має низьку толерантність до ризику репутації. Банк розробляє відповідні внутрішні нормативні документи та запроваджує практичну роботу з управління цим ризиком.

Інші види суттєвих ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності, визначаються щорічно відповідно до Методики виявлення суттєвих ризиків у АТ "МОТОР-БАНК".

Рівень ризику Банку обмежується системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

Система зовнішніх лімітів (нормативний рівень прийняття ризику) визначається системою пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

Система внутрішніх лімітів ризиків використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків, індивідуально встановленими Банком та такими, що не входять до складу системи пруденційних нормативів Національного банку України. Перевищення ліміту можливе тільки при узгодженні з уповноваженим органом Банку, який встановив даний ліміт або органом, який має вищий пріоритет.

Банком розробляються, затверджуються, періодично переглядаються та оновлюються Політики управління суттєвими ризиками Банку (кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ризиком репутації, іншими суттєвими ризиками).

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

| | |
|---|---|
| | Прийнято рішення про застосування іншого кодексу |
| Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу | Рішенням єдиного акціонера №3/18 затверджено Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК" |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 26.12.2018 |
| URL-адреса з текстом кодексу | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/заступник голови ради | Голова / член комітету ради | | |
|---|--------|------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Хохлов Юрій Олександрович | | | X | X | | V |

| | | | | | | |
|--|--|--|---|---|---|---|
| (01.01.2024-31.12.2024) | | | | | | |
| Приходько Ніна Миколаївна (01.01.2024-31.12.2024) | | | | | X | V |
| Суржик Інна Вікторівна (01.01.2024-31.12.2024) | | | | | V | X |
| Лунін Віктор Олексійович (01.01.2024-31.10.2024) | | | Y | V | | V |
| Дем'янова Олена Вікторівна (01.01.2024-31.10.2024) | | | | | V | |
| Пересада Сергій Анатолійович (01.01.2024-31.10.2024) | | | | V | | |
| Дунаєнко Надія Сергіївна (01.01.2024) | | | | | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|---|---|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 12 |
| з них очних: | 12 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | <p>Для виконання цілей та завдань, поставлених перед Банком, протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку в межах своєї виключної компетенції була виконана наступна робота:</p> <p>" З метою забезпечення безперервної діяльності Банку затверджені тимчасові кошториси витрат.</p> <p>" Актуалізована організаційна структура Банку в зв'язку із змінами серед керівників структурних підрозділів, членів комітетів та комісій.</p> <p>" Внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.</p> <p>" Розглянуті результати оцінки Банку, здійсненої Національним банком України за методологією SREP. За результатами розгляду затверджено відповідний план заходів.</p> <p>" Регулярно розглядалися матеріали щодо порушення лімітів ризиків та приймалися відповідні рішення.</p> <p>" Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2023р. Затверджений план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2024р., що складений на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.</p> <p>" Для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік затверджено умови додаткової угоди з ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА".</p> <p>" У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про затвердження рішень Кредитного комітету Банку.</p> <p>" Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю, шляхом розгляду періодичних звітів.</p> <p>" Розглянуті рекомендації НБУ щодо доопрацювання внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ та затверджений відповідний план заходів.</p> <p>" Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.</p> |
|--|--|

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

| | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
|--|---|--|---|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень не проводив засідання в звітному періоді. | Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту провів 8 засідань | Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками провів 8 засідань |
| з них очних: | 0 | 8 | 8 |
| з них заочних: | 0 | 0 | 0 |
| Опис ключових рішень комітету ради: | Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень не проводив засідання в звітному періоді. | Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту: розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку; продовження строку дії договору з аудиторською фірмою АК "КРОУ УКРАЇНА" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік; про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту. | Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками: розгляд періодичних звітів та повідомлень управління аналізу та оцінки ризиків та управління комплаєнс контролю; затвердження переліку внутрішньобанківських лімітів ризиків; розгляд проектів внутрішніх документів з питань управління ризиками, розгляд інформації про надмірні ризики, на які може наражатися Банк, розгляд висновків про достатність внутрішнього капіталу Банку. |
| Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської | | Оцінка незалежності АК "КРОУ УКРАЇНА" зазначена в Звіті Наглядової ради у | |

| | | | |
|--|--|-----------------------------------|--|
| діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту | | відповідному розділі цього звіту. | |
|--|--|-----------------------------------|--|

1-ий комітет - Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень

2-ий комітет - Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту

3-ий комітет - Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками

Звіт ради

Звіт Наглядової ради акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" за результатами роботи у 2024 році (далі - Звіт) складено відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та статуту акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (далі - Банк).

Відповідно до пункту 16.3. статуту Банку, затвердженого рішенням єдиного акціонера Банку 16.04.2018 №1/18, Наглядова рада Банку складається з семи осіб.

01.01.2024 року були припинені повноваження члена Наглядової ради Дунаєнко Надії Сергіївни на підставі поданої нею заяви.

31.10.2024 року були припинені повноваження членів Наглядової ради Луніна Віктора Олексійовича, Дем'янової Олени Вікторівни та Пересади Сергія Анатолійовича на підставі поданих ними заяв.

Станом на 31.12.2024 року до складу Наглядової ради Банку входили:

- Хохлов Юрій Олександрович - Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Приходько Ніна Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор;
- Суржик Інна Вікторівна - член Наглядової ради, незалежний директор.

Наглядова рада Банку діє на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, інших внутрішніх документів Банку, а також цивільно-правового договору, що укладений з кожним членом Наглядової ради Банку.

Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 12 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Принцип голосування 1 член Наглядової ради - один голос. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради Банку Хохлов Ю.О. організовував її роботу, скликав засідання Наглядової ради, визначав порядок денний засідань, головував на них, забезпечував надання членам Наглядової ради повідомлень про початок і дату проведення засідань та організовував своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів для прийняття членами Наглядової ради відповідних рішень. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Хохлов Ю.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Роздрібний та корпоративний бізнес, Корпоративне управління, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює

заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснював кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітної періоду заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 10 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займав. Не входив до складу інших наглядових рад. Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. здійснювала кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Фінансовий аналіз та звітність Банку, Управління персоналом. Протягом звітної періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займала посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ" - виробництво літальних апаратів. Не входила до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. здійснював кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Безпека, Робота з проблемними активами, Корпоративне управління. Протягом звітної періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 9 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займав. Не входив до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітної періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Приходько Н.М. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Роздрібний та корпоративний бізнес, Міжбанківський бізнес, Фінансовий аналіз та звітність Банку. Приходько Н.М. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітної періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Суржик І.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Суржик І.В. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Для виконання цілей та завдань, поставлених перед Банком, протягом звітної періоду Наглядовою радою Банку в межах своєї виключної компетенції була виконана наступна робота:

- " З метою забезпечення безперервної діяльності Банку затверджені тимчасові кошториси витрат.
- " Актуалізована організаційна структура Банку в зв'язку із змінами серед керівників структурних підрозділів, членів комітетів та комісій.
- " Внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства

України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.

" Розглянуті результати оцінки Банку, здійсненої Національним банком України за методологією SREP. За результатами розгляду затверджено відповідний план заходів.

" Регулярно розглядались матеріали щодо порушення лімітів ризиків та приймалися відповідні рішення.

" Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2023р. Затверджений план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2024р., що складений на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядались звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

" Для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік затверджено умови додаткової угоди з ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА".

" У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про затвердження рішень Кредитного комітету Банку.

" Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю, шляхом розгляду періодичних звітів.

" Розглянуті рекомендації НБУ щодо доопрацювання внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ та затверджений відповідний план заходів.

" Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Керуючись рекомендаціями Національного банку України та кращими практиками, з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку, в Банку були створені комітети Наглядової ради Банку в наступному складі:

- Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту:

Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Приходько Н.М.,

Члени Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В.,
член Наглядової ради Дем'янова О.В.

- Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками:

Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В.,

Члени Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О.,
Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

- Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень:

Голова Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О.,

Члени Комітету: Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.,
член Наглядової ради Пересада С.А.

Комітети Наглядової ради займались попереднім вивченням і підготовкою до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції. Засідання Комітетів проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками провів 8 засідань на яких розглянув 19 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками: розгляд періодичних звітів та повідомлень управління аналізу та оцінки ризиків та

управління комплаєнс контролю; затвердження переліку внутрішньобанківських лімітів ризиків; розгляд проектів внутрішніх документів з питань управління ризиками, розгляд інформації про надмірні ризики, на які може наражатися Банк, розгляд висновків про достатність внутрішнього капіталу Банку. Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту провів 8 засідань на яких розглянув 11 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту: розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку; продовження строку дії договору з аудиторською фірмою АК "КРОУ УКРАЇНА" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік; про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту.

Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень не проводив засідання в звітному періоді.

Відповідно до матриці оцінки колективної придатності органів управління Банку, яку Банк щороку подає до Національного банку України в рамках проведення щорічної наглядової оцінки SREP, Наглядова рада Банку мала колективну придатність з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику.

Методи і процедури роботи Наглядової ради Банку, що передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, на нашу думку є ефективними. З метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради в Банку створені комітети Наглядової ради. Сфери відповідальності за напрямками діяльності Банку (кураторство) розподілені між членами Наглядової ради та визначені у додатку 1 до схематичного зображення організаційної структури Банку, що затверджується Наглядовою радою. Фактори розподілу: наявність відповідної вищої та додаткової освіти, наявність професійного та управлінського досвіду роботи. Члени Наглядової ради та її комітетів постійно взаємодіють та перебувають на зв'язку один з одним, з членами Правління та підрозділами контролю. Підтримку цього процесу забезпечує служба Корпоративного секретаря Банку, яка підпорядковується Наглядовій раді. Члени Правління та працівники підрозділів контролю взяли участь в усіх засіданнях Наглядової ради що були проведені в звітному році. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю із використанням електронних засобів зв'язку, що значно спрощує її діяльність. Крім цього, службою Корпоративного секретаря запроваджений та ефективно використовується механізм ознайомлення членів Наглядової ради з матеріалами та підписання ними протоколів засідань Наглядової ради за допомогою системи електронного документообігу АСКОД. Вищенаведене відображається в протоколах засідань Наглядової ради Банку. Контроль за виконанням прийнятих Наглядовою радою рішень здійснюється на постійній основі Головою Наглядової ради, службою Корпоративного секретаря та підрозділами контролю Банку.

Відповідно до вимог пункту 360 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149 та Порядку проведення перевірки відповідності керівника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ "МОТОР-БАНК" вимогам законодавства України, затвердженого Наглядовою радою, Банк щороку перевіряє керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк України про результати перевірки.

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової ради була направлена на хеджування ризиків, на які наражався Банк в зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання пруденційних нормативів Національного банку України. Традиційно Наглядова рада приділяла увагу організації своєї роботи у відповідності з принципами корпоративного управління в банках, що засновані на непохитному виконанні законодавства про банки та акціонерні товариства. Наглядова рада здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла мінімізації негативних наслідків.

Минулий рік, як і попередні, був складний: відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя та інших міст де розташовані підрозділи Банку, приміщення Банку декілька разів зазнали ракетних та бомбових ударів. Це ускладнені умови функціонування як для Банку, так і зокрема для Наглядової ради.

Але, незважаючи на це Наглядовій раді спільно з Правлінням Банку вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність Банку, стабільність, зокрема:

- вдалося зберегти високу якість обслуговування кредитного портфелю. Так, частка сплачених відсотків станом на 31.12.2024 року склала 93,1%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами юридичних осіб на 91,9% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, а також територіях активних та можливих бойових дій. Покриття загального обсягу непрацюючих активів сформованими резервами становить 81,4%;
- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності, зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами виконуються своєчасно та в повному обсязі. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України;
- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2025 року фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (нормативне значення - не менше 9,25%), нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) (нормативне значення - не менше 7,5%), нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) (нормативне значення - не менше 5,625%) становлять 61,86%;
- впроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку за економічною та нормативною перспективами (ICAAP) та здійснено підготовчі заходи для впровадження оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);
- Банком виконуються всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України, за винятком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Одним із основних своїх завдань Наглядова рада бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

На підставі вищевикладеного пропонуємо визнати роботу Наглядової ради акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" у 2024 році задовільною.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

| Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступни к голови виконавч ого органу | Голова / член комітету виконавчого органу | | |
|---|--------|------|---|---|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Чихун Вадим Васильович (01.01.2024-07.04.2024; 13.04.2024-11.09.2024) | | | X | V | V | V |
| Бериславський Сергій Миколайович (01.01.2024-31.12.2024) | | | Y | X | X | V |
| Воїнов Євген Михайлович (01.01.2024-31.12.2024) | | | Y | V | V | X |
| Мотроненко Лариса Олексіївна (01.01.2024-01.01.2024; 17.01.2024-07.07.2024; 13.07.2024-08.09.2024; 14.09.2024--15.09.2024; 21.09.2024-17.11.2024; 23.11.2024-24.11.2024; 26.11.2024-31.12.2024) | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Удовіченко Олександр Васильович (01.01.2024-19.02.2024; 23.02.2024-07.05.2024; 22.05.2024-16.09.2024; 27.09.2024-31.12.2024) | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

| 1 | 2 |
|---|--|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 48 |
| з них очних: | 48 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | <p>Протягом звітного періоду Правлінням Банку в межах своєї компетенції була виконана наступна робота:</p> <ol style="list-style-type: none"> Протягом звітного періоду Правління розглядало стан функціонування системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК". Приймались рішення щодо покращення результатів діяльності та удосконалення системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК". Затвердження рішень Кредитного комітету АТ "МОТОР-БАНК" згідно п.5.16. Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ "МОТОР-БАНК", затвердженого Протоколом Правління АТ "МОТОР-БАНК" від 31.08.2018 р. № 15/08/18, також згідно п.3.6 глави 3 розділу VI передбаченого Постановою НБУ №368 від 28.08.2001р., п.4.4. Кредитної політики АТ "МОТОР-БАНК", затвердженої протоколом засідання Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" від 30.03.2023 № 07/23. Протягом звітного періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях, затверджувались нові внутрішні документи Банку. Розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024 р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. Щоквартальний розгляд та прийняття звітів щодо діяльності комітетів та комісій Правління АТ "МОТОР-БАНК", результатів аналізу накопиченої інформації згідно Баз даних прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів, звіту щодо результатів планової актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ "МОТОР-БАНК", звіту про управління операційними ризиками АТ "МОТОР-БАНК", звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків, інформації з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, тощо. Затвердження переліку пов'язаних осіб АТ "МОТОР-БАНК". Забезпечувались процедури управління ризиками, затверджені Наглядовою радою. Здійснювався періодичний моніторинг кількісних та якісних показників системи індикаторів ефективності у відповідності до Плану відновлення діяльності АТ "МОТОР-БАНК", приймались рішення щодо доцільності впровадження заходів раннього реагування. Затвердження граничних значень внутрішньобанківських лімітів ризиків на 2024 рік, значення лімітів комплаєнс-ризиків АТ "МОТОР-БАНК", у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в |

банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами та доповненнями, а також відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ "МОТОР-БАНК".

9. Правлінням АТ "МОТОР-БАНК" приймалися рішення з метою дотримання на постійній основі вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ "МОТОР-БАНК" з питань фінансового моніторингу щодо виявлення та встановлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами у тому числі з використанням автоматизованого програмного забезпечення, виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу учасниками Банківської групи АТ "МОТОР-БАНК".

10. Розгляд рекомендацій підрозділів контролю щодо функціонування системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК", прийняття плану заходів щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю стану виконання цих заходів.

11. Прийняття оцінок неакредитованих суб'єктів оціночної діяльності відповідно до п. 1.6. - п.1.7. Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності в АТ "МОТОР-БАНК" (затвердженого Протоколом Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" 21.07.2021 за № 39/21).

12. Розгляд співпраці зі Страховою компанією за видами страхування згідно отриманих ліцензій на здійснення страхової діяльності.

13. При розгляді Повідомлення щодо наближення розміру Регулятивного капіталу до порушення нормативних вимог НБУ, Повідомлення про порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) станом на 02.09.2024 року, Повідомлення про порушення показника ризик-апетиту за кредитним ризиком та виявлення індикатору раннього реагування, приймалися заходи для недопущення порушення нормативних вимог НБУ.

14. Щомісячний розгляд звітів щодо результатів проведеної роботи особами, відповідальними за забезпечення дотримання вимог Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022р., звітів про виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" та прийняття заходів з метою виконання вимог вищевказаних постанов НБУ.

15. З метою виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX, та вимог "Положення про здійснення банками фінансового моніторингу" від 19.05.2020 № 65, в частині забезпечення постійного моніторингу ділових відносин з клієнтами, розглянуто питання придбання відповідної інформації.

16. Розгляд Звіту про оцінку та стрес-тестування операційного ризику в АТ "МОТОР-БАНК" та розрахунку капіталу під операційний ризик АТ "МОТОР-БАНК" станом на 01.01.2024.

17. Здійснення перегляду акредитації суб'єктів оціночної діяльності.

18. Розгляд Звіту про результати валідації моделі оцінки комплаєнс-ризиків Банку.

19. Щомісячний розгляд Звіту про результати діяльності АТ "МОТОР-БАНК".

20. Розгляд та затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику АТ "МОТОР-БАНК".

21. Запровадження зміни в діяльності відокремленого підрозділу - відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК", а саме: зміни місцезнаходження відділення "Червоні вітрила".

22. Розгляд питання щодо продажу матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Банку

23. Розгляд планів заходів по виконанню рекомендацій Національного банку України щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ.

| | |
|--|--|
| | <p>24. Розгляд та погодження оновленого Плану відновлення діяльності АТ "МОТОР-БАНК" з урахуванням змін у структурі власності, а саме: переходу АТ "МОТОР-БАНК" у власність держави в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.</p> <p>25. Розгляд та затвердження Плану заходів на виконання вимог Постанови Правління Національного банку від 31.08.2024 N 104 Про затвердження змін до Положення про ліцензування банків щодо забезпечення фізичної та інформаційної доступності для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення в АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>26. Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування АТ "МОТОР-БАНК" в умовах особливого періоду банківської системи України та Протоколів переходу АТ "МОТОР-БАНК" до режиму функціонування, визначених Постановою Національного банку України від 14.06.2024 № 67 "Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України".</p> <p>27. Затвердження Зведеного графіку актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ "МОТОР-БАНК" на 2025 рік.</p> <p>28. Правлінням АТ "МОТОР-БАНК" в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.</p> |
|--|--|

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

| | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
|--|---|---|--|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 13 засідань Комітету з управління активами та пасивами | 49 засідань Кредитного комітету | 40 засідань Тарифного комітету |
| з них очних: | 13 | 49 | 40 |
| з них заочних: | 0 | 0 | 0 |
| Опис ключових рішень комітету ради: | 1. Розгляд стану ліквідності Банку; результатів тестування Плану дій в умовах кризи ліквідності, визначення обсягу ресурсів кредитування.2. Розгляд результатів оцінки процентного ризику банківської книги; прибутковості активів / вартості пасивів; інші | Прийняття рішень щодо проведення, зміни умов кредитних операцій з суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами в національній та іноземних валютах. | розглядалися питання встановлення тарифів на нові банківські продукти (послуги) чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам, на підставі даних моніторингу вартості аналогічних послуг в регіоні, приймалися рішення щодо коригування існуючих |

Назви комітетів:

- 1. Комітет з управління активами та пасивами
- 2. Кредитний комітет
- 3. Тарифний комітет

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік.

Склад Правління Банку відповідає вимогам статті 40 Закону України "Про банки і банківську діяльність". До складу Правління Банку входило 4 особи.

Посада / ПІБ Функціональні обов'язки

Голова Правління

Чихун В.В.

16.12.2024 припинені повноваження у зв'язку з його смертю Очолював та керував роботою Правління Банку.

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.

Перший заступник Голови Правління, член Правління

Бериславський С.М.

З 17.12.2024 в.о. Голови Правління

у зв'язку зі смертю Голови Правління Чихуна В.В. Очолює напрям роботи Банку - "Підтримка".

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.

Заступник Голови Правління, член Правління

Воїнов Є.М. Очолює напрям роботи Банку - "Бізнес".

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.

Головний бухгалтер, член Правління

Мотроненко Л.О. Забезпечення: дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок.

Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління

Удовіченко О.В. Організація, впровадження та контроль за належним виконанням Банком вимог внутрішньобанківської системи первинного фінансового моніторингу, впровадження та забезпечення функціонування системи управління ризиками фінансового моніторингу, недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності, організація роботи щодо формування та ведення пов'язаних осіб Банку.

В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: 16.12.2024 припинені повноваження Голови Правління Чихуна Вадима Васильовича, у зв'язку з його смертю.

Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління, яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України.

Методи і процедури роботи Правління Банку, що передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, на нашу думку, є ефективними. Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Технологічний комітет, Тендерна комісія, Бюджетний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Комісія по роботі з проблемними активами.

За 2024 р. було проведено 48 (сорок вісім) засідань Правління.

Протягом звітнього періоду Правлінням Банку в межах своєї компетенції була виконана наступна робота:

1. Протягом звітнього періоду Правління розглядало стан функціонування системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК". Приймались рішення щодо покращення результатів діяльності та удосконалення системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК".

2. Затвердження рішень Кредитного комітету АТ "МОТОР-БАНК" згідно п.5.16. Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ "МОТОР-БАНК", затвердженого Протоколом Правління АТ "МОТОР-БАНК" від 31.08.2018 р. № 15/08/18, також згідно п.3.6 глави 3 розділу VI передбаченого Постановою НБУ №368 від 28.08.2001р., п.4.4. Кредитної політики АТ "МОТОР-БАНК", затвердженої протоколом засідання Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" від 30.03.2023 № 07/23.

3. Протягом звітнього періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях, затверджувались нові внутрішні документи Банку.

4. Розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженням Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024 р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок.

5. Щоквартальний розгляд та прийняття звітів щодо діяльності комітетів та комісій Правління АТ "МОТОР-БАНК", результатів аналізу накопиченої інформації згідно Баз даних прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів, звіту щодо результатів планової актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ "МОТОР-БАНК", звіту про управління операційними ризиками АТ "МОТОР-БАНК", звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків, інформації з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, тощо.

6. Затвердження переліку пов'язаних осіб АТ "МОТОР-БАНК".

7. Забезпечувались процедури управління ризиками, затверджені Наглядовою радою. Здійснювався періодичний моніторинг кількісних та якісних показників системи індикаторів ефективності у відповідності до Плану відновлення діяльності АТ "МОТОР-БАНК", приймалися рішення щодо доцільності впровадження заходів раннього реагування.

8. Затвердження граничних значень внутрішньобанківських лімітів ризиків на 2024 рік, значення лімітів комплаєнс-ризиків АТ "МОТОР-БАНК", у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами та доповненнями, а також відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиками в АТ "МОТОР-БАНК".

9. Правлінням АТ "МОТОР-БАНК" приймалися рішення з метою дотримання на постійній основі вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ "МОТОР-БАНК" з питань фінансового моніторингу щодо виявлення та встановлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами у тому числі з використанням автоматизованого програмного забезпечення, виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу учасниками Банківської групи АТ "МОТОР-БАНК".

10. Розгляд рекомендацій підрозділів контролю щодо функціонування системи внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК", прийняття плану заходів щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю стану виконання цих заходів.

11. Прийняття оцінок неакредитованих суб'єктів оціночної діяльності відповідно до п. 1.6. - п.1.7. Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності в АТ "МОТОР-БАНК" (затвердженого Протоколом Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" 21.07.2021 за № 39/21).

12. Розгляд співпраці зі Страховою компанією за видами страхування згідно отриманих ліцензій на здійснення страхової діяльності.

13. При розгляді Повідомлення щодо наближення розміру Регулятивного капіталу до порушення нормативних вимог НБУ, Повідомлення про порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) станом на 02.09.2024 року, Повідомлення про порушення показника ризик-апетиту за кредитним ризиком та виявлення індикатору раннього реагування, приймалися заходи для

недопущення порушення нормативних вимог НБУ.

14. Щомісячний розгляд звітів щодо результатів проведеної роботи особами, відповідальними за забезпечення дотримання вимог Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022р., звітів про виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" та прийняття заходів з метою виконання вимог вищевказаних постанов НБУ.

15. З метою виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX, та вимог "Положення про здійснення банками фінансового моніторингу" від 19.05.2020 № 65, в частині забезпечення постійного моніторингу ділових відносин з клієнтами, розглянуто питання придбання відповідної інформації.

16. Розгляд Звіту про оцінку та стрес-тестування операційного ризику в АТ "МОТОР-БАНК" та розрахунку капіталу під операційний ризик АТ "МОТОР-БАНК" станом на 01.01.2024.

17. Здійснення перегляду акредитації суб'єктів оціночної діяльності.

18. Розгляд Звіту про результати валідації моделі оцінки комплаєнс-ризиків Банку.

19. Щомісячний розгляд Звіту про результати діяльності АТ "МОТОР-БАНК".

20. Розгляд та затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику АТ "МОТОР-БАНК".

21. Запровадження зміни в діяльності відокремленого підрозділу - відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК", а саме: зміни місцезнаходження відділення "Червоні вітрила".

22. Розгляд питання щодо продажу матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Банку

23. Розгляд планів заходів по виконанню рекомендацій Національного банку України щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ.

24. Розгляд та погодження оновленого Плану відновлення діяльності АТ "МОТОР-БАНК" з урахуванням змін у структурі власності, а саме: переходу АТ "МОТОР-БАНК" у власність держави в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

25. Розгляд та затвердження Плану заходів на виконання вимог Постанови Правління Національного банку від 31.08.2024 N 104 Про затвердження змін до Положення про ліцензування банків щодо забезпечення фізичної та інформаційної доступності для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення в АТ "МОТОР-БАНК".

26. Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування АТ "МОТОР-БАНК" в умовах особливого періоду банківської системи України та Протоколів переходу АТ "МОТОР-БАНК" до режиму функціонування, визначених Постановою Національного банку України від 14.06.2024 № 67 "Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України".

27. Затвердження Зведеного графіку актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ "МОТОР-БАНК" на 2025 рік.

28. Правлінням АТ "МОТОР-БАНК" в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Тарифний комітет

За 2024 р. було проведено 40 засідань Тарифного комітету, на яких розглядалися питання встановлення тарифів на нові банківські продукти (послуги) чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам, на підставі даних моніторингу вартості аналогічних послуг в регіоні, приймалися рішення щодо коригування існуючих тарифів; здійснювалася поточна робота по встановленню гнучких тарифів на мовах та в рамках тарифних пакетів в залежності від переліку та обсягів послуг, якими користується конкретний клієнт.

В зв'язку із прийнятим рішенням Правління НБУ №133-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" від 25 квітня 2024 року, яким передбачено зниження облікової ставки до 13,5%, за підсумком проведеного аналізу складу депозитного портфелю та відсоткових ставок по залученню коштів юридичних осіб АТ "МОТОР-БАНК", а також проведеного маркетингового дослідження ставок банків-конкурентів, Тарифним комітетом банку оперативно розглядалися умови залучення та питання перегляду ставок за депозитами фізичних осіб в національній та іноземній валюті в сторону зменшення на 0,5%-1,5% та юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в сторону зменшення на 1%-3%.

Також, у зв'язку із поступовим зниженням Національним банком України облікової ставки та, водночас, зниженням ставки за тримісячними депозитними сертифікатами і за кредитами рефінансування, і, за підсумком проведеного моніторингу відсоткових ставок по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців по банках-конкурентах Тарифним комітетом банку також переглядався розмір процентних ставок, що нараховуються та сплачуються на щоденний залишок коштів на поточних рахунках клієнтів у національній валюті згідно умов Тарифних пакетів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у АТ "МОТОР-БАНК" в сторону зменшення максимальної ставки з 12% до 10,5%.

Усі встановлені процентні ставки були розраховані в межах рішень КУАП (Протоколів засідання Комітету з управління активами та пасивами АТ "МОТОР-БАНК").

З метою підвищення доходності надання банківських послуг також вносилися зміни до Тарифів з карткового обслуговування, що надаються фізичним особам у АТ "МОТОРБАНК", а саме: в рамках тарифного пакету "Приватний ПЛЮС" було встановлено новий тариф на послугу "Зарахування коштів з поточного рахунку в межах Банку.

З метою отримання додаткових доходів також оперативно вносилися зміни до Тарифів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються фізичним особам у АТ "МОТОР-БАНК", зокрема щодо збільшення тарифів на "Переказ коштів (приймання платежів від фізичних та юридичних осіб) у національній валюті без відкриття поточного рахунку" для відділень Банку.

Склад Тарифного комітету:

Голова Тарифного комітету - Воїнов Євген Михайлович.

Заступник Голови Тарифного комітету - Бериславський Сергій Миколайович.

Члени Тарифного комітету: Чихун Вадим Васильович; Веселовська Тетяна Олександрівна;

Винник Ольга Михайлівна; Зеленько Юрій Васильович.

Технологічний комітет

За 2024 рік відбулося 7 засідань Технологічного комітету, на яких розглядалися питання щодо внесення змін до існуючих та створення внутрішніх нормативних документів, питання щодо можливості внесення змін до типових умов договорів про надання банківських послуг, щодо здійснення контролю за своєчасною імплементацією змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, у внутрішньобанківські документи.

Зокрема, на протязі 2024 року згідно протокольних рішень Технологічного комітету було винесені рішення щодо актуалізації Наказів відповідно до внесених змін до Постанови №18, щодо розробки нового внутрішнього нормативного документа Банку "Політика винагороди в АТ "МОТОР-БАНК", розробки та затвердження Переліку банківських продуктів та послуг, що надаються АТ "МОТОР-БАНК", розробки "Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування АТ"МОТОР-БАНК" в умовах особливого періоду банківської системи України" та Протоколів переходу АТ "МОТОР-БАНК" до режиму функціонування - в режим підвищеної готовності, обмеженому режимі та критичному режимі.

Ставилися питання щодо перегляду типових форм договорів на здійснення послуг із залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів; відкриття та ведення поточних рахунків, у тому числі в

банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); надання споживчого кредиту; фінансові платіжні послуги; щодо внесення змін до "Процедури розгляду та супроводження кредитних проєктів фізичних осіб в АТ "МОТОР-БАНК".

Склад Технологічного комітету:

Голова Технологічного комітету - Бериславський Сергій Миколайович.

Заступник Голови Технологічного комітету - Воїнов Євген Михайлович.

Члени Технологічного комітету: Чихун Вадим Васильович, Баранська Ганна Сергіївна; Бердишева Юлія Ігорівна; Зеленько Юрій Васильович.

Комітет з управління активами та пасивами

За 2024 р. було проведено 13 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Склад у 2024 р.:

Голова КУАП - Бериславський С.М.

Члени КУАП: Воїнов Є.М., Чихун В.В., Фастовець Д.Ю., Михайлюк С.Г., Хижняк Г.А.

Загальний опис прийнятих рішень

1. Розгляд стану ліквідності Банку; результатів тестування Плану дій в умовах кризи ліквідності, визначення обсягу ресурсів кредитування.
2. Розгляд результатів оцінки процентного ризику банківської книги; прибутковості активів / вартості пасивів; встановлення граничних ставок за активними та пасивними операціями.
3. Розгляд результатів оцінки ринкового ризику, фінансових ризиків, затвердження внутрішніх лімітів, затвердження індикатору раннього виявлення специфічної кризи ліквідності.
4. Встановлення значень ставок додаткового запозичення орендаря.

Бюджетний комітет

За 2024 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету.

Склад у 2024 р.:

Голова Бюджетного комітету - Бериславський С.М.

Члени Бюджетного комітету: Воїнов Є.М., Чихун В.В., Фастовець Д.Ю., Хижняк Г.А.

Загальний опис прийнятих рішень

Встановлення значень стимулюючого спреду за активними та пасивними операціями Банку в розрізі валют та груп строковості на 2025 р, затвердження значень показників, що використовуються при розрахунку результату операцій за номінальною готівковою валютною позицією на 2025 р., затвердження переліку проблемних активів Банку, що будуть перенесені на баланс головного офісу та за якими не буде нараховуватися стимулюючий спред.

Кредитний комітет

За 2024 р. було проведено 49 засідань Кредитного комітету.

Голова Кредитного комітету - Бериславський Сергій Миколайович;

Заступник Голови Кредитного комітету - Воїнов Євген Михайлович;

Члени Кредитного комітету: Чихун Вадим Васильович; Михайлюк С.Г. Григорович; Шахновський Геннадій Євсейович; Зеленько Юрій Васильович.

Загальний опис прийнятих рішень

1. Прийняття рішень щодо проведення, зміни умов кредитних операцій з суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами в національній та іноземних валютах.
2. Прийняття рішень про надання кредиту у формі відновлюваної кредитної лінії.
3. Встановлення лімітів на проведення бланкових міжбанківських активних операцій по банкам-контрагентам (резидентам), затвердження лімітів на залишки коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках.
4. Затвердження класів боржників, вартості забезпечення та розрахункові обсяги очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику.
5. Затвердження справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку.
6. Затвердження параметрів резервування та обсягів формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.
7. Здійснення оцінки кредитного ризику та якості кредитного портфелю у АТ "МОТОР-БАНК".
8. Розгляд включення/невключення до списку спостереження боржників/контрагентів з ідентифікованими ознаками потенційної проблемності.
9. Затвердження Плану заходів із моніторингу та зниження рівня кредитного ризику щодо боржників, включених до списку спостереження та розгляд Звіту про моніторинг виконання плану заходів щодо боржників - юридичних/фізичних осіб з ознаками потенційної проблемності.
10. У відповідності до Процедури розгляду та супроводження кредитних проектів корпоративних клієнтів в АТ "МОТОР-БАНК" затвердження результатів щорічного перегляду кредитів позичальників.
11. Прийняття рішень про порядок використання страхового відшкодування за страховим випадком з заставним майном.
12. Прийняття рішень про здійснення реструктуризації кредитної заборгованості боржників.
13. Прийняття інших рішень щодо проведення кредитних операцій Банку в межах повноважень Комітету згідно з внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

Комісія з питань інформаційної безпеки

За 2024 р. було проведено 5 засідань Комісії з питань інформаційної безпеки.

Загальний опис прийнятих рішень

Розгляд та затвердження результатів проведення оцінки якості системи управління інформаційною безпекою станом на 25 березня 2024 року у АТ "МОТОР-БАНК".

Розгляд та затвердження результатів аналізу та обробки ризиків інформаційної безпеки у АТ "МОТОР-БАНК" за 2024 рік.

Розгляд та затвердження проекту Політики управління інформаційною безпекою АТ "МОТОР-БАНК" згідно внесених змін.

Перегляд Стратегії розвитку інформаційної безпеки АТ "МОТОР-БАНК" на 2022 - 2026 роки, затвердженої Протоколом Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" 22.12.2021 р. № 76/21.

Комісія по роботі з проблемними активами

За 2024 р. було проведено 4 засідання Комісії по роботі з проблемними активами.

Загальний опис прийнятих рішень

Вирішення питання про визнання активів проблемними для ініціювання примусового стягнення боргу з юридичних осіб, фізичної особи - підприємця.

Вирішення поточних питань, пов'язаних із примусовим стягненням простроченої заборгованості по боржникам фізичним особам, що не співпрацюють з Банком.

Минулий рік, як і попередні, був складний: відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя та інших міст де розташовані підрозділи Банку, приміщення Банку декілька разів зазнали ракетних та бомбових ударів. Це ускладнені умови функціонування як для Банку, так і зокрема для Правління.

Протягом звітнього періоду діяльність Правління була направлена на виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо хеджування ризиків, на які наражався Банк у зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України.

Правлінню Банку спільно з Наглядовою радою вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність Банку, стабільність, зокрема:

- вдалося зберегти високу якість обслуговування кредитного портфелю. Так, частка сплачених відсотків станом на 31.12.2024 склала 93,1%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами юридичних осіб на 91,9% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, а також територіях активних та можливих бойових дій. Покриття загального обсягу непрацюючих активів сформованими резервами становить 81,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності, зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами виконуються своєчасно та в повному обсязі. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України;

- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2025 фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (нормативне значення - не менше 9,25%), нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) (нормативне значення - не менше 7,5%), нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) (нормативне значення - не менше 5,625%) становлять 61,86%;

- впроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку за економічною та нормативною перспективами (ICAAP) та здійснено підготовчі заходи для впровадження оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України, за винятком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Одним із основних своїх завдань Правління бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

| | |
|---|--|
| Ім'я | Коровін Денис Володимирович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Положення про службу Корпоративного секретаря АТ "МОТОР-БАНК", затверджене Наглядовою радою 29.03.2019р. протокол №17/19 та посадова інструкція. |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | рішення Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК" |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря | 19.12.2013 протокол 23/13 |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за | 25.06.2025 протокол №05/25 |

| завітний період | |
|--|--|
| <p>Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за завітний період</p> | <p>Корпоративний секретар та служба Корпоративного секретаря АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Банк) виконують свої функції відповідно до вимог чинного законодавства України, статуту Банку, Положення про службу Корпоративного секретаря та інших внутрішніх документів Банку. Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем та службою Корпоративного секретаря була виконана наступна робота.</p> <p>Разом з відповідними матеріалами, були підготовлені два проекти рішень Довіреної особи, якій Національний банк України передавав право голосу за 100% акцій Банку та яка одноосібно здійснювала повноваження загальних зборів та приймала рішення, що належать до компетенції загальних зборів Банку. Також, забезпечувалось проведення робочих зустрічей Довіреної особи з Керівниками Банку.</p> <p>06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України. З того часу, служба Корпоративного секретаря Банку постійно взаємодіє і співпрацює з уповноваженими фахівцями Фонду державного майна України з питань корпоративного управління в Банку. Забезпечується документообіг, надаються консультації з питань банківського законодавства.</p> <p>Підготовлено та проведено 12 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 63 питання діяльності Банку. Крім того, підготовлено та проведено 8 засідань комітету Наглядової ради з питань аудиту, на яких розглянуто 11 питань в межах компетенції комітету. Підготовлено та проведено 8 засідань комітету Наглядової ради з управління ризиками, на яких розглянуто 19 питань в межах компетенції комітету. Всі засідання Наглядової ради та її комітетів проведені в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку. Забезпечено ведення протоколів засідань в якості секретаря Наглядової ради та їх зберігання. Протоколи засідань Наглядової ради Банку оформлені, зареєстровані та підписані як за допомогою системи електронного документообігу АСКОД, так і власноруч. Рішення Наглядової ради доведені до осіб, що мають їх виконувати.</p> <p>Забезпечено підготовку та розкриття у встановленому НКЦПФР порядку регульованої інформації Банку як емітента цінних паперів.</p> <p>Щодо взаємодії з НБУ. Проведена робота по збору і обробці інформації та заповненню анкети в рамках здійснення НБУ щорічної оцінки Банку за системою SREP. За результатами оцінки SREP забезпечено підготовку відповідного плану заходів по виконанню рекомендацій регулятора. Підготовлена та подана регулятору інформація про роботу Наглядової ради за 2023 рік. В рамках приведення статуту Банку у відповідність до вимог нового Закону України "Про акціонерні товариства", підготовлений та поданий на погодження регулятору проект нової редакції статуту Банку. Підготовлена та розміщена на сайті Банку та сайті НБУ відповідна інформація про структуру власності Банку та про зміну акціонера Банку. Підготовлено та подано до НБУ ряд клопотань та відповідної інформації, внаслідок чого регулятором припинено</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>визнання Банківської групи, до складу якої входив Банк. Відповідно до вимог пункту 359 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149 та Постанови Правління НБУ від 01.11.2024 № 131, організовано заповнення та надання регулятору анкет за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, членів Наглядової ради, Правління, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту про відповідність вимогам законодавства України. Забезпечено повідомлення регулятора про припинення повноважень чотирьох членів Наглядової ради за власним бажанням на підставі поданих ними заяв. В рамках здійснення регулятором інтегрованого нагляду за банками, забезпечувалась участь уповноваженого службовця НБУ в засіданнях Наглядової ради та її комітетів.</p> <p>Підготовлені і подані відповідні розпорядження в Національний депозитарій України та отримані реєстри акціонерів Банку для використання в роботі.</p> <p>Службою на постійній основі забезпечується документообіг між Наглядовою радою та Банком. Приймається та реєструється вхідна документація, організовується розгляд питань, за розпорядженням Голови Наглядової ради готуються проекти відповідей, витяги із протоколів реєструються та доводяться до осіб, що мають виконувати рішення Наглядової ради. Забезпечено підготовку членів Наглядової ради до засідань - надання необхідних документів, запрошення фахівців Банку для пояснень. За запитом зовнішнього аудитора АК "КРОУ УКРАЇНА" підготовлена та надана відповідна інформація за 2023, 2024 роки.</p> <p>Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем та службою Корпоративного секретаря виконувались й інші поставлені завдання.</p> |
|--|---|

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

| 1 | 2 |
|---|---|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту | так |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | Перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | З метою забезпечення управління ризиками на другій лінії захисту Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками - Управління аналізу та оцінки ризиків та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Управління комплаєнс |

| | |
|---|---|
| | контролю. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | На третій лінії захисту Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | так |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | В Банку є затверджений документ, який визначає політику систему внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту). Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю: Політика в області внутрішнього контролю АТ "МОТОР-БАНК", затверджена 30.05.2025 (протокол НР 03/25), Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "МОТОР-БАНК", затверджене 30.08.2024 (протокол НР 12/24). |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | 10.05.2024 08/24 |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | <p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оцінки за основними напрямками внутрішнього контролю та виявлені недоліки СВК Банку. - Основні недоліки СВК Банку, виявлені в звітному періоді. - Аналіз причин виникнення та ймовірні наслідки, до яких можуть призвести виявлені недоліки. - Заходи, які вживались/вживаються/заплановані/пропонуються для усунення/мінімізації виявлених недоліків, покращення ефективності СВК Банку. - Інформація про стан виконання заходів щодо покращення СВК Банку, встановлених/затверджених колегіальними органами Банку раніше. - Рекомендації та пропозиції щодо підвищення ефективності СВК Банку . |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | <p>Основні положення Декларації схильності до ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей; - максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими |

| | |
|--|---|
| | <p>кредиторами та акціонерами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику; - рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який має стати основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; - підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту; - види ризиків, яких Банк має уникати; - внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Єдиний акціонер АТ "МОТОР-БАНК" Держава Україна в особі ФДМУ |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 13.05.2025 наказ № 703 |

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

| Ім'я або повне найменування акціонера | РНОКПП | УНЗР | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні |
|--|--------|------|------------------------------|---|
| Держава Україна в особі Фонда державного майна України | | | 100 | 100 |

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

| Ім'я посадової особи | РНОКПП | УНЗР | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи | Порядок призначення та звільнення посадової особи |
|-----------------------------|--------|------|---|---|--|
| Коровін Денис Володимирович | | | Корпоративний секретар призначений на посаду рішення Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК" від 19.12.2013 протокол 23/13 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Здійснювати інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів управління та контролю Банку, а також забезпечувати обмін інформацією між ними, у відповідності до вимог діючого законодавства України та встановлених Банком процедур; 2. Забезпечувати зв'язок з акціонерами Банку - листування, надання інформації про діяльність Банку згідно вимог діючого законодавства України та встановлених Банком процедур; 3. Забезпечувати підготовку та проведення загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог діючого законодавства України, статуту Банку та Положення про загальні збори акціонерів Банку; 4. Забезпечувати ведення, складання та зберігання протоколів загальних зборів акціонерів Банку; 5. Забезпечувати підготовку та проведення засідань Наглядової ради Банку у відповідності до вимог діючого законодавства України, статуту Банку та Положення про Наглядову | Корпоративний секретар Банку призначається Наглядовою радою Банку та їй підпорядковується. |

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|
| | | | | <p>раду Банку;</p> <p>6. Забезпечувати ведення, складання та зберігання протоколів Наглядової ради Банку;</p> <p>7. Здійснювати інформаційну та організаційну підтримку діяльності комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення);</p> <p>8. Забезпечувати взаємодію Банку з НКЦПФР, а саме: організовувати розміщення акцій Банку згідно вимог діючого законодавства України та здійснювати реєстрацію випусків акцій та інших цінних паперів Банку в НКЦПФР, забезпечувати підготовку та розкриття у встановленому НКЦПФР порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітента цінних паперів та інше;</p> <p>9. Забезпечувати взаємодію Банку з НБУ, а саме: організовувати погодження НБУ змін, що вносяться до статуту Банку, організовувати визначення НБУ відповідності професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку, організовувати проведення НБУ оцінки фінансового стану власників істотної участі Банку, організовувати погодження НБУ набуття істотної участі в Банку, забезпечувати підготовку та розкриття у встановленому</p> | |
|--|--|--|--|---|--|

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|
| | | | | <p>НБУ порядку інформації про структуру власності Банку та інше.</p> <p>10. Забезпечувати взаємодію Банку з Національним депозитарієм України та професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку.</p> <p>11. Організовувати виплату дивідендів по акціях Банку.</p> | |
|--|--|--|--|---|--|

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Хохлов Юрій Олександрович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова Наглядової ради, незалежний директор |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 2379960 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 2379960 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 5,46

| | |
|--|----------------------------------|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Лунін Віктор Олексійович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Заступник Голови Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у | Виплатили: 708400 |

| | |
|---|--|
| національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 708400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,62

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Дем'янова Олена Вікторівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 308000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 308000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,71

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Пересада Сергій Анатолійович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 566500 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 566500 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|--|--|
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,3

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Приходько Ніна Миколаївна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової ради, незалежний директор |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 369600 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 369600 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |

| | |
|---|--|
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,85

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Суржик Інна Вікторівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової ради, незалежний директор |
| Дата вступу на посаду | 27.03.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 400400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 369600 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,85

| | |
|------------------|------------------|
| Орган управління | Виконавчий орган |
|------------------|------------------|

| | |
|---|--|
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Чихун Вадим Васильович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова Правління |
| Дата вступу на посаду | 25.04.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 2813713,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 2813713,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 6,45

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Бериславський Сергій Миколайович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Перший заступник Голови Правління |
| Дата вступу на посаду | 01.01.2024 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1450741,98 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1450741,98 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,33

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Воїнов Євген Михайлович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Заступник Голови Правління |
| Дата вступу на посаду | 03.10.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1451198,32 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| періоді | |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1451198,32 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,33

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Мотроненко Лариса Олексіївна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Головний бухгалтер, член Правління |
| Дата вступу на посаду | 17.09.2007 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1001431,64 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1001431,64 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 |

| | |
|---|--|
| та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Нормативними документами Банку винагорода або компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,3

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Удовіченко Олександр Васильович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Відповідальний працівник, начальник управління фінансового моніторингу, член Правління |
| Дата вступу на посаду | 18.01.2011 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 530362,23 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: в грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 530362,23 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Змінну частину винагороди не нараховували та не виплачували |
| Інформація про винагороду або | Нормативними документами Банку винагорода або |

| | |
|--|---|
| ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | компенсації, які мають бути виплачені при звільненні, не передбачені |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,22

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- " опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- " обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- " повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

2) звіт про сталий розвиток

| | |
|---|--|
| 1 | <p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>Забруднення довкілля, нераціональне використання природних ресурсів, незворотні зміни в екосистемах, прояви дискримінації та порушення прав людини все частіше впливають на стійкість та операційну діяльність бізнесу, спричиняючи негативні наслідки на фінансові результати та репутацію.</p> <p>АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Банк) усвідомлює важливість невідкладного вирішення проблем у сферах охорони довкілля та соціальної відповідальності, а тому спрямовує зусилля для попередження власного негативного впливу на довкілля та суспільство, а також підтримує перехід до сталої економіки.</p> <p>Ціллю Банку є довгострокова стала, зважена та етична діяльність шляхом раціонального ведення бізнесу, чесного та орієнтованого на клієнта надання фінансових послуг, а також подальшого розвитку відповідальної й прозорої системи корпоративного управління.</p> <p>Складова місії Банку - бути стабільним партнером, який пропонує сучасний і надійний банкінг, дбає про розвиток та добробут клієнтів. Саме тому ми робимо все, щоб забезпечити безперебійний доступ до фінансових послуг навіть у кризових умовах. Завдяки програмі POWER BANKING ми забезпечуємо роботу під час відключень електроенергії.</p> <p>Ми впроваджуємо екологічні ініціативи, спрямовані на зменшення негативного впливу Банку на довкілля. Одним із ключових напрямків є перехід на електронний документообіг, що дозволяє суттєво скоротити використання паперу та картриджів для принтерів/МФУ. Це включає цифрову обробку кореспонденції, нормативних документів, електронне підписання договорів та зберігання документів у цифровому форматі. В звітному році на 30% в порівнянні з минулим роком зменшено використання паперу завдяки переходу на електронний документообіг. Також ми застосовуємо енергоефективні рішення в приміщеннях Банку, зокрема LED-освітлення на яке Банк перейшов, виконане зовнішнє освітлення LED прожекторами, внутрішнє освітлення робочих приміщень за допомогою LED панелей та світильників з LED лампами, що значно скоротило споживання електроенергії. Крім того, впроваджуємо цифрові форми комунікації. Це допомагає не лише зменшити екологічний слід, а й оптимізувати операційні витрати. Для комунікації з</p> |
|---|--|

| | |
|---|--|
| | <p>клієнтами ми використовуємо електронні розсилки та смс-інформування, скорочуючи використання паперових носіїв. Паралельно працюємо над цифровізацією клієнтського досвіду, розширюючи можливості онлайн-сервісів для здійснення банківських операцій без фізичного відвідування установи Банку. Інтеграція сучасних цифрових рішень дозволяє автоматизувати процеси та підвищити ефективність обслуговування.</p> <p>Ми впевнені, що запорукою успіху Банку є перш за все його колектив. Наші співробітники - це не просто працівники, а рушійна сила розвитку та досягнення цілей Банку. Саме тому ми прагнемо створити умови для максимальної реалізації потенціалу кожного співробітника, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання. Банк гарантує рівні права і можливості для всіх своїх працівників та клієнтів незалежно від статі, віку, стану здоров'я, раси, кольору шкіри, національного або соціального походження, мови, релігії, політичних або інших переконань, майнового або сімейного стану. Це відображає прихильність Банку до принципів етичного бізнесу та інклюзивності, створюючи рівні умови для всіх, хто взаємодіє з Банком. Ми прагнемо зробити фінансові послуги доступними для всіх та продовжимо працювати над тим, щоб Банк був простором, де кожен відчуває себе впевнено та зручно.</p> <p>Стовпами культури Банку є чесність, прозорість та відповідальність. Ми дотримуємось високих етичних стандартів у всіх сферах діяльності, створюючи середовище довіри для клієнтів, партнерів та працівників. Кодекс поведінки (етики) АТ "МОТОР-БАНК" визначає принципи поведінки, яких дотримується кожен працівник, незалежно від посади та особистих інтересів. Ми запобігаємо, виявляємо та управляємо конфліктами інтересів, підтримуємо культуру добросовісної конкуренції та забезпечуємо прозорість у прийнятті рішень. Банк застосовує проактивний підхід до управління комплаєнс-ризиком. Наша система управління комплаєнс-ризиком забезпечує аналіз цього ризику на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо уникнення/пом'якшення комплаєнс-ризиків та зменшення пов'язаних із ним втрат (збитків), регуляторний моніторинг та оцінку зовнішнього середовища. Підхід Банку до етики та комплаєнс базується на постійному вдосконаленні процесів, навчанні працівників та забезпеченні високих стандартів взаємодії з усіма зацікавленими сторонами.</p> <p>Клієнти та працівники Банку забезпечуються питною водою в приміщеннях Банку. В 2024 році Банком закуплено 600 бут. або 24000 л. питної води. Для підтримки людей з вадами в Банку працевлаштовано 13 інвалідів. Встановлено інклюзивний пандус у відділенні Банку в м. Кропивницький, підготовлені проекти аналогічних пандусів для встановлення в інших відділеннях Банку.</p> |
| 2 | <p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p> |
| <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> | <p>В звітному році основними ризиками та викликами щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності були:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Порушення безперервності діяльності через вплив стихійних лих. 2) Плинність персоналу та низький рівень укомплектованості персоналом через неринкові умови оплати праці. 3) Низький рівень інклюзивності банківських послуг. |
| <p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p> | <p>1) 7 (сім) відділень Банку є частиною спільної банківської мережі - POWER BANKING, державного проекту із забезпечення незламності та безперервності функціонування критично важливих сервісів, а саме безперервності надання банківських послуг в умовах енергетичного терору. Ці</p> |

відділення оснащенні джерелами безперервного живлення для безперервної роботи протягом обмеженого часу, та мають електрогенератори для роботи під час тривалих відключень. Чергові відділення станом на 1 травня 2025 року повністю оснащені наземними резервними каналами зв'язку через різних провайдерів. Підготовано технічне рішення для підключення супутникового зв'язку.

Забезпечено підключення виділеними каналами зв'язку до основного центру обробки даних Національного банку України через двох операторів зв'язку та до резервного центру обробки даних Національного банку України через одного оператора зв'язку з основного та резервного ЦОД МОТОР-БАНК.

Проведено тестування 4 наявних виділених каналів зв'язку до центрів обробки даних Національного банку України. Всі резервні канали працюють у щоденно "гарячому" резерві з можливістю переключення між ними. Працездатність каналів контролюється постійно. Постійно підтримується в актуальному стані резервування інформаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку, і здійснення їх оперативного переключення з основної локації на резервні локації, та забезпечення створення, зберігання та можливості оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем.

2) Банк, враховуючи фінансові можливості, з метою забезпечення зменшення ризику, пов'язаного зі звільненням кваліфікованих працівників унаслідок неконкурентоспроможного рівня заробітних плат, здійснює та планує надалі здійснювати перегляд посадових окладів працівників Банку.

3) Управлінню по роботі з персоналом доручено провести роботу по заповненню штатних вакансій підрозділів Банку, визначених у відповідних планах заходів.

4) Правлінням Банку 20.12.2024 затверджено План заходів на виконання вимог чинного законодавства щодо інклюзивного надання фінансових послуг в АТ "МОТОР-БАНК". План містить заходи, які направлені на забезпечення фізичної доступності приміщень, їх входних груп та устаткування Банку (відділень Банку), а також на

| | | |
|---|--|---|
| | | забезпечення дистанційної доступності фінансових послуг. |
| 3 | Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності: | |
| | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | <p>1) Банк тільки розпочинає процес розробки та впровадження внутрішніх нормативних документів, які інтегрують управління ESG-ризиками в усі бізнес-процеси Банку. Проте в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, в яких містяться питання захисту довкілля та соціальної відповідальності, зокрема:</p> <p>Кредитна політика АТ "МОТОР-БАНК", Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ "МОТОР-БАНК" - встановлено перелік заборон на надання кредитів, у т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на придбання заборонених та/або обмежених у вільному обігу товарів (наркотичні та психотропні речовини, зброя тощо); - суб'єктам господарювання, основним видом діяльності яких є: виробництво і перероблення тютюну, виробництво або торгівля зброєю і боєприпасами, за винятком компаній, контрольованих державою, виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами, за винятком медичного обладнання або компаній, контрольованих державою; азартні ігри, казино і прирівняні до них підприємства. <p>2) Процедури розгляду та супроводження кредитних проєктів корпоративних клієнтів в АТ "МОТОР-БАНК" - в додатку 21 до Процедур визначено, що одним з основних критеріїв, яким повинні відповідати клієнти Банку для отримання кредитів, є те, що кредитний проєкт не передбачає виробництва з високим екологічним ризиком та небезпечних товарів; виробництва, постачання, торгівлі забороненими препаратами; ввезення шкідливих відходів, продуктів, товарів відповідно до обмежень, встановлених державою.</p> <p>3) Кодекс поведінки (етики) АТ "МОТОР-БАНК" - визначено високі етичні та професійні стандарти ведення бізнесу та корпоративної поведінки, яких зобов'язані дотримуватися працівники Банку незалежно від займаної посади.</p> <p>4) Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "МОТОР-БАНК" - встановлює норми спрямовані на запобігання, виявлення та врегулювання реальних або потенційних конфліктів інтересів в Банку та регламентує</p> |

| | | |
|---|--|--|
| | | <p>ключові принципи і вимоги Банку до процесів протидії вчинкам працівників і третіх осіб, які мають на меті отримання особистої вигоди, та можуть призвести до фінансових та репутаційних втрат Банку.</p> <p>5) Положення про порядок організації охорони праці у АТ "МОТОР-БАНК" - регламентує основні напрямки створення і функціонування системи управління охороною праці, яка направлена на виконання правових, соціально-економічних, організаційно-технічних та санітарно-гігієнічних заходів і засобів, спрямованих на збереження здоров'я, працездатності працівників Банку в процесі праці при додержанні принципу пріоритету життя і здоров'я працівників Банку по відношенню до результатів виробничої діяльності у Банку.</p> <p>6) Політика винагороди в АТ "МОТОР-БАНК", яка заснована на принципах: гендерної нейтральності - рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу чи роботу однакової цінності; не допущення дискримінації - винагорода не залежить від матеріального доходу, статі, місця проживання, поглядів, сімейного стану та інших факторів, що не пов'язані з функціями, що виконуються, обсягом завдань, кваліфікацією та досвідом працівника Банку, за однаковий обсяг завдань, функції, кваліфікацію та досвід роботи передбачаються однаковий розмір та порядок нарахування винагороди.</p> |
| 4 | Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом: | |
| | 1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Правлінням розглядалися та затверджувалися питання щодо забезпечення фізичної та інформаційної доступності для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.</p> <p>Затверджено: План заходів на виконання вимог чинного законодавства щодо інклюзивного надання фінансових послуг в АТ "МОТОР-БАНК" (протокол Правління від 20.12.2024 № 03/12/24). Відповідно до Плану необхідним є затвердження Орієнтовного плану заходів із приведення приміщень Банку та оновлення устаткування, за допомогою якого Банк здійснює надання фінансових послуг людям з інвалідністю із орієнтовним обсягом фінансування, та розроблення</p> |

| | | |
|---|--|--|
| | | внутрішніх нормативних документів Банку щодо принципів інклюзивної привітності працівників Банку, вимог та умов інклюзивного надання безбар'єрних фінансових послуг та особливості процедури встановлення ділових відносин зі споживачами з числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Правила надання фінансових послуг людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення в АТ "МОТОР-БАНК" та Процедури встановлення ділових відносин зі споживачем із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення в АТ "МОТОР-БАНК" затверджені протоколом Правління від 26.05.2025 №04/05/25. |
| | 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | Наглядовою радою Банку розглядались та затверджувались: Кодекс поведінки (етики) АТ "МОТОР-БАНК" 24.06.2024 протокол №10/24; Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "МОТОР-БАНК" 30.08.2024 протокол №12/24; Політика винагороди в АТ "МОТОР-БАНК" 16.05.2024 протокол №09/24. |
| 5 | Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | Держава Україна, як єдиний акціонер Банку має право на отримання дивідендів. Також, Банк сплачує податки. Працівники Банку, які отримують винагороду за свою роботу та соціальні гарантії, встановлені КЗпП. Вкладники Банку, які отримують відсотки від своїх заощадень, що розміщені в Банку. Клієнти Банку, що забезпечені якісними послугами, тощо. | |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | Держава (регуляторні, законодавчі, виконавчі органи влади) - прямо впливає на досягнення стратегічних цілей через загальне та спеціальне регулювання діяльності Банку. Ключові працівники Банку - наявність/відсутність яких прямо впливає на забезпечення операційної діяльності Банку, через прийняття тих чи інших управлінських, кадрових рішень, реалізацію фінансової політики, що впливає на досягнення стратегічних цілей. Клієнти Банку, які вчасно та добросовісно виконують свої зобов'язання перед Банком. Постачальники ключових послуг та ІТ сервісів Банку - впливають на забезпечення безперервної операційної діяльності Банку та забезпечення функціонування бізнес-процесів, тощо. | |
| 7 | Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: | |
| | Параметри взаємодії між Банком, його акціонерами та стейкхолдерами містяться в Статуті Банку, Кодексі корпоративного управління Банку та інших внутрішніх документах, які розміщені на сайті Банку. | |

3. Дивідендна політика

| | |
|---|---|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Статут АТ "МОТОР-БАНК" |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Рішення єдиного акціонера |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | 16.04.2018 1/18 |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | <p>Стаття 11. Дивіденди</p> <p>11.1. Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому просту акцію Банку. За всіма простими акціями Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.</p> <p>Виплата дивідендів власникам простих акцій Банку має відбуватися пропорційно до кількості належних їм простих акцій, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників простих акцій Банку.</p> <p>Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.</p> <p>Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.</p> <p>11.2. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.</p> <p>Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.</p> <p>11.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Банку приймається загальними зборами акціонерів.</p> <p>11.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Банку, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.</p> <p>Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.</p> <p>У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.</p> <p>11.5. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у випадках, визначених законодавством України.</p> |
|--|---|

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

| № з/п | Назва внутрішнього документа | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ |
|-------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Статут АТ"МОТОР-БАНК" | Основний документ, що є зведенням правил, які регулюють діяльність Банку, його відносини з іншими організаціями та громадянами, права й обов'язки в сфері господарської діяльності. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 2 | Положення про Наглядову раду АТ "МОТОР-БАНК" | Визначає правовий статус, склад, компетенцію, організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 3 | Положення про Правління АТ "МОТОР-БАНК" | Визначає правовий статус, склад, компетенцію, організацію роботи Правління Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 4 | Положення про загальні збори АТ "МОТОР-БАНК" | Визначає порядок підготовки, проведення та прийняття рішень загальними зборами акціонерів | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 5 | Кодекс корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК" | Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обороту. Включає стратегічну мету Банку, принципи і структуру корпоративного управління, систему внутрішнього контролю і управління ризиками, розкриття інформації та ін. | |
| 6 | Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" | Визначає систему, структуру, періодичність оплати праці членів Наглядової ради Банку. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 7 | Положення про винагороду членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" | Визначає систему, структуру, періодичність оплати праці членів Правління Банку. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/ |
| 8 | Політика інформаційної безпеки АТ "МОТОР-БАНК" | <p>Політика визначає принципи, складові частини і зміст процесу управління безпекою інформаційних ресурсів Банку. Політика формується на основі аналізу поточного стану і перспектив розвитку інформаційної системи Банку, а також можливих загроз, і визначає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цілі, пріоритети та область дії системи інформаційної безпеки Банку; - положення щодо намірів і підтримки реалізації цілей та принципів інформаційної безпеки Банку згідно з бізнес-стратегіями Банку; - короткого пояснення важливих для Банку принципів, стандартів безпеки та вимог щодо відповідності; - посилання на окремі документи, що підтримують Політику, визначають обов'язки персоналу з управління інформаційною безпекою, включаючи звітування щодо інцидентів інформаційної безпеки та спектру санкцій за порушення інформаційної безпеки. | https://motor-bank.ua/about-the-bank/information-scho-obov-ya-zkovo-palaga-opulen/ |
| 9 | Порядок обробки персональних даних в АТ "МОТОР-БАНК" | Метою цього Порядку є: · визначення відносин, пов'язаних із захистом персональних даних під час їх | https://motor-bank.ua/about-the-bank/information-scho-obov-ya-zkovo-palaga-opulen/ |

| | | | |
|----|--|---|--|
| | | <p>обробки та/або зберігання; . забезпечення впровадження Банком, як володільцем персональних даних найбільш оптимальних та ефективних процедур, пов'язаних з обробкою персональних даних, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці персональних даних.</p> | |
| 10 | Правила здійснення електронного документообігу в АТ "МОТОР-БАНК" | <p>Документ визначає організаційно-методологічні умови застосування електронного підпису та електронної печатки в АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Банк) при створенні, обробленні, зберіганні електронних документів, порядок створення і засвідчення електронних копій з паперового документа та паперових копій з електронного документа, порядок виявлення будь-яких змін в електронному документі та електронного підпису після підписання електронного документа з метою забезпечення захисту цілісності інформації в Банку.</p> | <p>https://motor-bank.ua/about-the-bank/information-scho-ovov-ya-zkovo-palaga-opulen/</p> |
| 11 | Кодекс поведінки (етики) АТ "МОТОР-БАНК" | <p>Метою Кодексу є визначення цінностей, принципів, стандартів поведінки і етичних норм, дотримання яких призведе до підвищення якості послуг, укріплення фінансової стабільності, забезпечення прозорості та ефективності банківських процесів, створення бездоганної репутації та іміджу висококультурного Банку, а отже забезпечить підвищення його конкурентоспроможності на ринку банківських послуг. Ця мета є не менш важливою та актуальною, ніж зростання доходу Банку.</p> | <p>https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control/</p> |

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

| № з/п | Вид особливої інформації | Дата розкриття | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|----------|-----------------------------|-------------------|---|
|----------|-----------------------------|-------------------|---|

| | | інформації | |
|---|---|------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | <p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>З 02.01.2024 відповідно заяви Дунаєнко Надії Сергіївни від 18.12.2023 припинено її повноваження члена Наглядової ради, представника акціонера за власним бажанням без рішення загальних зборів емітента у відповідності до п. 1 част. 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Займала посаду члена Наглядової ради 3 роки. Замість звільненого члена Наглядової ради нікого не обрано.</p> | 02.01.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |
| 2 | <p>Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу</p> <p>Звіт про винагороду членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" за 2023 рік.</p> <p>До складу Правління АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Банк) в 2023 році входили: Чихун Вадим Васильович - Голова Правління; Бериславський Сергій Миколайович - Перший заступник Голови Правління; Воїнов Євген Михайлович - Заступник Голови Правління;</p> | 29.04.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>Мотроненко Лариса Олексіївна - Головний бухгалтер; Удовіченко Олександр Васильович - відповідальний працівник - начальник Управління фінансового моніторингу; Патлах Віталій Федорович - Головний ризик-менеджер - начальник управління аналізу та оцінки ризиків (до 20.02.2023).</p> <p>В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: звільнення члена Правління Патлаха Віталія Федоровича. Замість Патлаха В.Ф. до складу Правління нікого не обрано.</p> <p>За 2023 р. було проведено 92 (дев'яносто два) засідання Правління. Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.</p> <p>Фактична присутність на засіданнях Правління Банку і причини відсутності: Чихун В.В. був присутній на 78 засіданнях Правління.</p> <p>У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 14 засіданнях Правління.</p> <p>Бериславський С.М. був присутній на 87 засіданнях Правління.</p> <p>У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 5 засіданнях Правління.</p> <p>Воїнов Є.М. був</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>присутній на 77 засіданнях Правління.</p> <p>У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 15 засіданнях Правління.</p> <p>Мотроненко Л.О. була присутня на 87 засіданнях Правління.</p> <p>У зв'язку відпусткою була відсутньою на 5 засіданнях Правління.</p> <p>Патлах В.Ф. був присутній на 12 засіданнях Правління.</p> <p>У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 3 засіданнях Правління.</p> <p>Удовіченко О.В. був присутній на 88 засіданні Правління. У зв'язку відпусткою був відсутній на 4 засіданнях Правління.</p> <p>В АТ "МОТОР-БАНК" діють наступні комітети та комісії, до складу яких входять члени Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Тарифний комітет; - Технологічний комітет; - Комітет з управління активами та пасивами: - Бюджетний комітет; - Кредитний комітет; - Комісія з питань інформаційної безпеки; - Комісія по роботі з проблемними активами. <p>До складу Тарифного комітету у 2023 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>За 2023 р. було проведено 49 (сорок дев'ять) засідань Тарифного комітету.</p> <p>В.В. Чихун був присутній на 37 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 12 засіданнях Тарифного комітету.</p> <p>С.М. Бериславський був присутній на 45 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженнями був відсутній на 4 засіданнях Тарифного комітету.</p> <p>Є.М. Воїнов був присутній на 49 засіданнях Тарифного комітету.</p> <p>До складу Технологічного комітету у 2023 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.</p> <p>За 2023 р. було проведено 15 (п'ятнадцять) засідань Технологічного комітету.</p> <p>В.В. Чихун був присутній на 15 засіданнях Технологічного комітету.</p> <p>С.М. Бериславський був присутній на 15 засіданнях Технологічного комітету.</p> <p>Є.М. Воїнов був присутній на 13 засіданнях Технологічного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 2</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>засіданнях Технологічного комітету. До складу Комітету з управління активами та пасивами входять наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович, Патлах Віталій Федорович (до 20.02.2023). За 2023 р. було проведено 16 (шістнадцять) засідань Комітету з управління активами та пасивами. Чихун В.В. був присутній на 9 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 7 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. Бериславський С.М. був присутній на 13 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 3 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. Воїнов Є.М. був присутній на 15 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Комітету з управління активами та пасивами. Патлах В.Ф. був присутній на 1 засіданні Комітету з управління активами та пасивами. До складу Бюджетного комітету входять</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович. За 2023 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету. Чихун В.В. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету. Бериславський С.М. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету. Воїнов Є.М. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету. До складу Кредитного комітету входять наступні члени Правління: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович, Патлах Віталій Федорович (до 20.02.2023). За 2023 р. було проведено 80 (вісімдесят) засідань Кредитного комітету. В.В. Чихун був присутній на 70 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою, був відсутній на 10 засіданнях Кредитного комітету. С.М. Бериславський був присутній на 77 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою, був відсутній на 3 засіданнях Кредитного комітету. Є.М. Воїнов був присутній на 70</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням, відпусткою був відсутній на 10 засіданнях Кредитного комітету.</p> <p>В.Ф. Патлах був присутній на 8 засіданнях Кредитного комітету.</p> <p>До складу Комісії з питань інформаційної безпеки входить член Правління Бериславський Сергій Миколайович.</p> <p>За 2023 р. було проведено 2 (два) засідання Комісії з питань інформаційної безпеки.</p> <p>Бериславський С.М. був присутній на 2 засіданнях Комісії з питань інформаційної безпеки.</p> <p>До складу Комісії по роботі з проблемними активами входять наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Бериславський Сергій Миколайович.</p> <p>За 2023 р. було проведено 2 (два) засідання Комісії по роботі з проблемними активами.</p> <p>Чихун В.В. був присутній на 2 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами.</p> <p>Бериславський С.М. був присутній на 2 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами.</p> <p>Підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку - відсутні.</p> <p>Обґрунтовані підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління Банку - відсутні.</p> <p>Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Розмір фіксованої частини винагороди членів Правління Банку встановлюється згідно до умов трудових договорів, штатного розпису Банку та відповідних рішень Наглядової ради Банку.</p> <p>Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою Банку на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективності) членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" на основі КРІ (ключові показники ефективності), затвердженого Наглядовою радою Банку.</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>Також, члену Правління, в якості змінної частини винагороди, може бути виплачена премія, на підставі рішень Наглядової ради Банку, умов Колективного договору між адміністрацією та трудовим колективом, внутрішніх нормативних документів Банку та за наявності фінансової можливості у Банку на її виплату.</p> <p>Загальний розмір нарахованої винагороди за 2023 рік членів Правління Банку склав - 8 611 269,43 грн. Із них 8 611 269,43 грн. - фіксована частина винагороди, фактично сплачена.</p> <p>Змінні складові винагороди членів Правління Банку за звітний період відсутні.</p> <p>Винагорода членам Правління виплачена Банком в звітному періоді, що відповідає вимогам чинного законодавства, Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективності) членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" на основі КРІ (ключові показники ефективності), трудових договорів та штатного розпису Банку.</p> <p>Протягом звітного фінансового року виплата негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Правління, відсутня.</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|------------|---|
| | <p>Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди відсутні. Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективності) членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" відсутні.</p> <p>Виплати, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням членів Правління протягом звітного періоду не здійснювались.</p> <p>Винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання на користь членів Правління в звітному періоді відсутні.</p> <p>В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.</p> <p>Протягом звітного фінансового року позики, кредити або гарантії членам Правління не надавались.</p> <p>Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: Затверджено рішенням Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" від "26" квітня 2024 р. протокол № 07/24</p> | | |
| 3 | Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню | 06.09.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>пакета акцій Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (надалі - Банк) повідомляє про зміну власників акцій, яким належать голосуючі акції Банку, що підтверджується реєстром власників іменних цінних паперів, одержаним Банком від Національного депозитарію України 06.09.2024 року. Пакет акцій Банку, що належав Богуслаєву Вячеславу Олександровичу був зменшений зі 100% до 0%.</p> <p>Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслаєва Вячеслава Олександровича, санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції" від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>особі Фонду державного майна України. Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (надалі - Банк) повідомляє про зміну власників акцій, яким належать голосуючі акції Банку, що підтверджується реєстром власників іменних цінних паперів, одержаним Банком від Національного депозитарію України 06.09.2024 року.</p> <p>Держава Україна в особі Фонду державного майна України збільшила пакет акцій - розмір частки власника акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій - 0%, розмір частки власника акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій - 100%.</p> <p>Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслаєва Вячеслава Олександровича, санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції" від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|---|---|------------|---|
| | <p>депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.</p> | | |
| 4 | <p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 31.10.2024 на підставі заяви Луніна Віктора Олексійовича припинено його повноваження Заступника Голови Наглядової ради у відповідності до част. 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства". Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Займав посаду 2 роки 7 місяців. Замість звільненого Заступника Голови Наглядової ради нікого не обрано. 31.10.2024 на підставі заяви Пересади Сергія Анатолійовича припинено його повноваження члена Наглядової ради у відповідності до част. 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства". Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості</p> | 31.10.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

| | | | |
|---|---|------------|---|
| | <p>за корисливі та посадові злочини немає. Займав посаду 2 роки 7 місяців. Замість звільненого члена Наглядової ради нікого не обрано. 31.10.2024 на підставі заяви Дем'янової Олени Вікторівни припинено її повноваження члена Наглядової ради у відповідності до част. 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Займала посаду 2 роки 7 місяців. Замість звільненого члена Наглядової ради нікого не обрано.</p> | | |
| 5 | <p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 17.12.2024 року, на підставі п/п 6 п. 3.15 Положення про Правління АТ "МОТОР-БАНК", абз.2 п.7 ст.82 Закону України "Про акціонерні товариства", згідно рішення Правління АТ "МОТОР-БАНК", протокол № 02/12/24, у зв'язку зі смертю припинено повноваження Голови Правління АТ "МОТОР-БАНК" Чихуна Вадима Васильовича. Особа не володіла часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала. Чихун Вадим Васильович займав</p> | 17.12.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | посаду Голови Правління 8 років 7 місяців. Виконання обов'язків Голови Правління АТ "МОТОР-БАНК" покладено на Першого заступника Голови Правління Бериславського Сергія Миколайовича. | | |
|--|---|--|--|

3. Інша інформація

| № з/п | Вид іншої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|-------|--|---------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Структура власності АТ "МОТОР-БАНК" станом на 01.01.2024 | 01.02.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |
| 2 | Структура власності АТ "МОТОР-БАНК" станом на 04.09.2024 | 06.09.2024 | https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/ |

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 108 665 | 378 434 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 37 634 | 272 760 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 336 323 | 79 290 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 20 | 22 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 1 306 | 1 306 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 755 | 755 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 33 504 | 39 292 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 0 | 0 |
| Інші активи | 1140 | 14 737 | 262 110 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |

| | | | |
|---|------|---------|-----------|
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 532 944 | 1 033 969 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 310 568 | 787 611 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 285 | 115 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 16 395 | 20 686 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 327 248 | 808 412 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 200 000 | 200 000 |
| Емісійні різниці | 3010 | 39 012 | 39 012 |
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 8 793 | 8 793 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -42 109 | -22 248 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 205 696 | 225 557 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 532 944 | 1 033 969 |

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Трубнікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2024 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 62 912 | 106 819 |
| Процентні витрати | 1005 | -24 821 | -48 918 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 38 091 | 57 901 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 28 485 | 31 309 |
| Комісійні витрати | 1045 | -17 745 | -14 209 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | -6 379 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 20 103 | 8 858 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 1 346 | 2 095 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 5 787 | -9 962 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | -170 | -85 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 1 100 | 3 843 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -96 347 | -120 545 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |

| | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | -19 350 | -47 174 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -511 | -245 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | -19 861 | -47 419 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | -19 861 | -47 419 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та зміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та зміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 7 761 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та зміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та зміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 7 761 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | -19 861 | -39 658 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | -19 861 | -47 419 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | -19 861 | -39 658 |

| | | | |
|---|------|----------|-----------|
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | -9,93000 | -23,71000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | -9,93000 | -23,71000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Трубнікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---------|--------|---|-------|---|---------|---------|---|---------|
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 200 000 | 39 012 | 0 | 8 793 | 0 | -22 248 | 225 557 | 0 | 225 557 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -19 861 | -19 861 | 0 | -19 861 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 200 000 | 39 012 | 0 | 8 793 | 0 | -42 109 | 205 696 | 0 | 205 696 |

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Трубнікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2024 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 65 085 | 115 675 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -26 551 | -49 372 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 28 473 | 31 226 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -17 177 | -16 092 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 20 103 | 8 858 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 1 068 | 2 926 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -58 205 | -66 742 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -32 353 | -54 457 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -511 | -245 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | -20 068 | -28 223 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 236 681 | 281 084 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 246 286 | -228 563 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | -110 | 1 621 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | -207 000 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -475 302 | -187 326 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | -339 | -2 167 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | -12 852 | -370 574 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 337 898 |

| | | | |
|---|-------------|-----------------|----------------|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | -52 017 000 | -21 832 404 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 51 758 343 | 21 856 000 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | -1 391 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 33 | 753 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -1 175 | -1 786 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -259 799 | 359 070 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 1 287 | 2 148 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | -271 364 | -9 356 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 380 305 | 389 661 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 108 941 | 380 305 |

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ
(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Трубікова, 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2024 рік

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Трубнікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2024 рік

1.

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.

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслава Вячеслава Олександровича санкцію, передбачену пунктом 1 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції" від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі - Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала 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.

Банк діє як акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2024 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.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 2024 р. були розширення клієнтської бази.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.12.2024 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;
- " 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 основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- " Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - о промисловим підприємствам;
 - о великим сільськогосподарським підприємствам;
- " Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- " нарощування клієнтської бази;
- " збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- " підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- " охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- " оптимізація мережі відділень;
- " розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- " організація комплексного обслуговування клієнтів;
- " використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

2.

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

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави - це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

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

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

Після різкого падіння у 2023-му році українська економіка відновила зростання - до 5,3%. За 2024 рік ріст уповільнився, але зберігся. За попередніми даними Міністерства економіки, у 2024 році ВВП зріс на 3,6%. Національний банк дає трохи меншу оцінку - 3,4%.

Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергетичної інфраструктури.

Пожвавлення внутрішнього попиту та стабільна робота українського морського коридору підтримали позитивні тенденції промисловості, зростає попит на продукцію машинобудування та будматеріали, а також промислові товари для домогосподарств.

У 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року. У грудні 2024 року інфляція збільшилась до 12,0% у річному вимірі.

Фактична споживча інфляція в грудні 2024 року була вище прогнозу Національного банку на рівні 9,7%, опублікованого в Інфляційному звіті за жовтень 2024 року (на рівні 9,7%). З одного боку, вагомих рушієм зростання цін та основною причиною відхилення цінової динаміки від прогнозу залишалися тимчасові чинники, передусім стрімке подорожчання продуктів харчування через нижчі врожаї. З іншого боку, відчутно посилюється й фундаментальний ціновий тиск на тлі подальшого збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Певний вплив мали й ефекти від послаблення обмінного курсу гривні.

За оновленим прогнозом НБУ, інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини року почне знижуватися. Очікується, що наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року - повернеться до цілі НБУ 5%. Реальний ВВП цього року збільшиться на 3,6%, а в наступні два роки зростання економіки прискориться до близько 4% на рік.

Ураховуючи баланс ризиків, усе ще стримані показники інфляції та триваюче поліпшення інфляційних очікувань в II кварталі 2024 року, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,0% у червні 2024 року. А в грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%.

Основні ризики для діяльності АТ "МОТОР-БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності). Викликом для банків у 2024 році стало набрання чинності законодавчих змін, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50%.

Станом на 1 січня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43 787,6 млн дол. США. У грудні 2024 року вони зросли на 9,7% порівняно з листопадом завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

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

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн чистого прибутку або на 18% більше за відповідний показник 2023 року. Станом на 1 квітня лише 8 із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 111 млн грн. У II кварталі 2024 року кількість діючих в Україні банків зменшилася на 1 до 62. Завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви сектор отримав 39 млрд грн прибутку за II квартал 2024 року (79 млрд грн - за перше півріччя). Дохідність активів скоротилася з огляду на зниження ринкових ставок (найсуттєвіше - за депозитними сертифікатами НБУ, доходи від яких у секторі скоротилися вперше з I кварталу 2021 року). У III кварталі 2024 року в Україні надалі працювало 62 банки. Банківський сектор зберіг високу операційну ефективність та низькі відрахування до резервів. Завдяки цьому банки отримали 38,6 млрд грн прибутку за квартал. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку, попри те, що дохідність активів банків знизилася.

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

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

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

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

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2024 року.

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, якщо не вказано інакше.

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.

4.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану фінансову звітність.

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі:

акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (код ЄДРПОУ 35345213);

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ" (код ЄДРПОУ 31154435).

Банк не складає річну консолідовану звітність банківської групи.

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, як і МСФЗ (IAS) 39, процентний дохід по всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

ЕПС (і, отже, амортизована вартість активу) розраховується з урахуванням дисконту або премії, отриманих при придбанні, винагород і витрат, які є невід'ємною частиною ЕПС. Банк визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).

Якщо очікування щодо грошових потоків від фінансових активів переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування враховується в звіті про фінансовий стан як позитивна чи негативна зміна балансової вартості активу і як збільшення або зменшення процентного доходу. Величина даного коригування згодом амортизується і визнається в складі прибутку чи збитку в якості "Процентного доходу".

Процентний дохід

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

У разі оцінки фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим і, отже, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизаційної вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно- знеціненим

фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" та "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, крім кредитів та авансів клієнтам і коштів клієнтів, спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто дату, на яку Банк стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банк визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк враховує прибуток або збиток першого дня, як описано нижче.

Прибуток або збиток "першого дня"

Якщо ціна угоди відрізняється від справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні і справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій використовуються тільки спостережувані ринкові дані, Банк визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю у складі чистого доходу від торговельної діяльності. У тих випадках, коли справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій деякі дані не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і справедливою вартістю переноситься на майбутні періоди і визнається в прибутку чи збитку, тільки коли такі дані стають спостережуваними або коли відбувається припинення визнання інструменту.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- " амортизаційною вартістю;
- " справедливої вартості через інший сукупний дохід (СВІСД);
- " справедливої вартості через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непоследовність підходів до оцінки і визнання.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання позик і фінансових гарантій, оцінюються за справедливою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є призначеними для торгівлі та похідними інструментами, або за рішенням організації класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизаційною вартістю. Банк оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- " фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- " договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- " яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних

в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;

" ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і

" яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);

" очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих "найгіршого" або "стресового" сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію фінансових активів, що залишилися, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (Тест SPPI).

Для цілей даного тесту "основна сума боргу" являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом терміну дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш вагомими елементами процентів в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення тесту SPPI Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які мають вплив більший, ніж той яким можна знехтувати на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, не пов'язаних з базовим кредитним договором, не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати по СВПЗ.

Похідні інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший договір, який володіє всіма трьома наступними характеристиками:

" його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою "базовою"), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;

" для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;

" розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

Банк укладає угоди за похідними інструментами з різними контрагентами. До похідних інструментів відносяться ф'ючерсні договори, валютні свопи, форвардні валютні договори. Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу чистих доходів від торговельної діяльності, за винятком випадків, коли застосовується облік хеджування.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленої процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Згідно МСФЗ (IAS) 39 похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи, зобов'язання і нефінансові основні договори, враховувалися як окремі похідні інструменти і оцінювалися за справедливою вартістю, якщо вони

відповідали визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики і ризики не були тісно пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного контракту і сам по собі основний договір не був призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгову діяльність або є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банк застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються обидві наступні умови:

" інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

" договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

До таких інструментів в основному відносяться активи, які відповідно до МСФЗ (IAS) 39 раніше класифікувалися як фінансові інвестиції, наявні для продажу.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банк володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом "перший надійшов - перший проданий". При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк може при первісному визнанні деяких інвестицій в фінансові інструменти приймати рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню фінансового інструмента у згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Фінансові інструменти, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

Після первісного визнання випущені боргові інструменти та інші позикові кошти згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів або премій від випуску засобів і витрат по угоді, які є невід'ємною частиною ЕПС. Складовою фінансовий інструмент, який містить як борговий, так і компонент власного, розділяється на дату випуску.

При встановленні порядку обліку таких непохідних інструментів Банк спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До даної категорії оцінки відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, що не призначені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на розсуд керівництва або в обов'язковому порядку повинні оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. При первісному визнанні керівництво може по власний розсуд класифікувати інструмент як оцінюваний по СВПЗ, тільки якщо виконується один з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

" це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або

" зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або

" зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості "Резерву власного кредитного ризику" в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВПЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВПЗ, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористана частина зобов'язання надати позику

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання позик.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею "Резерви за зобов'язаннями") за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (далі ОКЗ).

Отримані премії визнаються в прибутку чи збитку в якості "Комісійних доходів" на лінійній основі протягом терміну дії гарантії.

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банк зобов'язаний надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ, за умови, що зобов'язання не виникає внаслідок виконання певних умов.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантії, акредитивів та невикористаних зобов'язань з надання позик, якщо їх умови передбачають надання позики на ринкових умовах, не відображається в звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банк не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банк набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2024 р Банку не рекласифікував фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банк припиняє визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від знецінення. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ активом.

При оцінці того, чи слід припиняти визнання кредиту клієнту, Банк, крім іншого, розглядає наступні фактори:

" зміна валюти кредиту;

" додавання пайового компоненту;

" зміна контрагента;

" чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банк визнає прибуток або збиток

від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу (або, де це доречно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), коли закінчився термін дії передбачених договором прав на отримання грошових потоків від цього фінансового активу. Банк також припиняє визнання фінансового активу, якщо він передав цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банк передав фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

" передав передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або

" зберіг передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках "транзитного" угоди. Транзитні домовленості являють собою угоди, в рамках яких Банк зберігає передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але приймає на себе передбачений договором обов'язок виплачувати ці грошові потоки одній або декільком іншим організаціям ("кінцеві одержувачі"), і при цьому виконуються всі три наступні умови:

" Банк не зобов'язаний виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо він не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;

" Банк не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;

" Банк зобов'язаний перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банк не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

" Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або

" Банку не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк вважає, що він передав контроль над активом в тому і тільки в тому випадку, якщо приймаюча сторона має практичну можливість продати переданий їй актив цілком незалежній третій стороні і може використовувати цю можливість в односторонньому порядку без необхідності накладення додаткових обмежень на таку передачу.

Якщо Банк не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберіг контроль над переданим активом, то Банк продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банк також визнає пов'язане з активом зобов'язання. Переданий актив і пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, що відображає ті права і обов'язки, які Банк зберіг.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних двох величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, яку Банк може бути зобов'язаний виплатити.

Якщо подальша участь приймає форму випущеного або придбаного опціону (або і того і іншого) щодо переданого активу, то обсяг подальшої участі оцінюється в тій сумі, яку Банк може бути зобов'язаний виплатити в разі зворотної купівлі. У разі випущеного пут-опціону щодо активу, що оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі організації обмежується меншою з наступних двох величин: справедливої вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана, анульована або припинена після закінчення терміну. Коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше з тим же кредитором, але з істотно відмінними умовами, або якщо умови наявного зобов'язання істотно модифікуються, то така заміна або модифікація враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сумою виплаченого відшкодування визнається в прибутку чи збитку.

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються "фінансовими інструментами". Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу

(очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

На підставі описаного вище процесу Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

" Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

" Етап 3: Кредити, які є кредитно-знеціненими Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банк розраховує ОКЗ на основі трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

" Імовірність дефолту (PD) Імовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

" Експозиція під ризиком (EAD) Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

" Рівень втрат під час дефолту (LGD) Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Під час оцінки ОКЗ Банк розглядає три сценарії: оптимістичний, очікуваний, песимістичний. Для кожного з них встановлюються свої показники PD, EAD та LGD. У випадку доцільності, оцінка множинних сценаріїв також враховує спосіб, за допомогою якого очікується відшкодування кредитів, щодо яких стався дефолт, в тому числі ймовірність того, що відбудеться поліпшення кредитної якості, а також вартість забезпечення та суму, яка може бути отримана в результаті продажу активу.

Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

" Етап 1: 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та

множиться на очікуваний показник LGD, а потім дисконтується з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик за позиною значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.

" Етап 3: Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банк визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дисконтовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

" Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви. При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банк враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дисконтується з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позиною.

У разі кредитних карт і поновлюваних механізмів кредитування, які містять як компонент позики, так і компонент невикористаної частини зобов'язання з надання позик, ОКЗ розраховуються і представляються разом з позиною. У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтею "Оціночні зобов'язання".

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банку по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банк оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які він несе. Недоотримання коштів дисконтується з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею "Оціночні зобов'язання".

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У разі ПСКЗ фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін.

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банк пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банк може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банк не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банку щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

Ставка, яка використовується для дисконтування ОКЗ по кредитних картах, заснована на середній ефективній процентній ставці, яка буде застосовуватися протягом періоду схильного до ризиків. Така оцінка враховує те, що багато кредитів виплачуються в повному обсязі щомісяця, і, відповідно, відсоток по них не нараховується.

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує нараження на кредитний ризик, і ставку дисконтування, здійснюється на індивідуальній основі за корпоративними позиками і на груповій основі по роздрібним позикам. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У моделі визначення ОКЗ Банк використовує прогнозну інформацію щодо курсу національної валюти як базового макроекономічного фактору.

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики

ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладення договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банк використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутні доступні дані про їх ринкову вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (у разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банку. У своїй звичайній діяльності Банк не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Фінансові активи списуються, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

Банк іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банк вважає позичку реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банк не погодився б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позики може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банку передбачає постійний моніторинг реструктурованих позик з метою аналізу ймовірності здійснення платежів у майбутньому. Рішення про припинення визнання і рекласифікацію між Етапом 2 і Етапом 3 приймаються в кожному окремому випадку. Якщо в результаті таких процедур буде виявлена подія збитку за позикою, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

У випадках, якщо змінилися умови позики (перегляд або модифікація), але не відбувається припинення визнання, Банк також повинен провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

с. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, депозити "овернайт" в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками, та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

d. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банк відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо: частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банку, можна продати окремо; якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банку.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

е. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до класу (групи) "будівлі, споруди і передавальні пристрої" - за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів - за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Міні-АТС 10

Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення 2

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції 4

Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка 5

Транспортні засоби 5

Бокси (сховища) для готівки 20

Поліпшення орендованого майна на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2024 та 2023 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

Станом на 01.01.2025 р. на тимчасово окупованій території у Банка знаходяться необоротні активи, до яких неможливо забезпечити безпечний і безперешкодний доступ, існує ризик фізичного пошкодження необоротних активів, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування їх вартості.

Інвентаризацію цих активів буде проведено станом на 01 число місяця, що настає за місяцем, у якому зникнуть перешкоди доступу до активів.

Оцінюючи зменшення корисності, Банком визначено суму очікуваного відшкодування таких активів, що є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні. Під час оцінки справедливої вартості застосовувалися МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

В 2024 та 2023 році втрати від зменшення корисності засобів відсутні.

f. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

У 2024 та 2023 роках переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2024 році та 2023 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

В момент укладення договору Банк оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банк визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банк як орендар

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банк визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів.

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Банку або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного строку його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банк здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Банк представляє зобов'язання по оренді в складі "Процентних кредитів і позик".

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

У зв'язку з втратою контролю над активом з права користування, який знаходиться на тимчасово окупованій території, Банком в 2023 році було прийняте рішення щодо призупинення договору суборенди у м. Бердянськ та списання цього активу з права користування з балансу. Протягом 2024 року ситуація не змінилась.

Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банка залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

h. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;

стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;

здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;

ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає

дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2024 року у Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

i. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

j. Податок на прибуток

Податок на прибуток є сумою поточного і відстроченого податку. Витрати (доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Розрахунок поточних витрат по податку на прибуток здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі статті "Інші адміністративні та операційні витрати" звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату. Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 24 "Витрати на податок на прибуток"..

k. Дивіденди

Прибуток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється згідно зі статутом Банку - направляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів. Розмір виплати дивідендів визначається загальними зборами акціонерів Банку.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку

осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам.

Дивіденди не нараховуються по акціях, які викуплені Банком. Банк оголошує розмір дивіденду без урахування податку з нього.

Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

Протягом 2024 року виплата дивідендів Банком не проводилась.

l. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Інструменти капіталу Банк відображає за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк може прийняти рішення, без права подальшого його скасування, визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу.

m. Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк визначає склад доходів та витрат виходячи з власного професійного судження щодо сутності здійснених господарських операцій та загальних підходів до сутності доходів та витрат та їх визнання, передбачених МСФЗ.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

" процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

" плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;

" комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень

або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;

" доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

п. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

| | |
|----------------------------|------------------|
| 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| 1 USD 42,0390 грн. | 37,9824 грн. |
| 1 EUR 43,9266 грн. | 42,2079 грн. |
| 10 RUB 3,8978 грн. | 4,2119 грн. |
| 1 GBP 52,9460 грн. | 48,4883 грн. |
| 1 CHF 46,5419 грн. | 45,3846 грн. |
| 1 PLN 10,2966 грн. | 9,7333 грн. |
| 1 oz XAU 110 220,4700 грн. | 78 861,3400 грн. |

о. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2024 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2024 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банку;

додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;

інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;

інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

q. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

" ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;

" визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;

" визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;

" сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію "всі інші сегменти".

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

" дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

" фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

" активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи - підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи - співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2024 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 26 "Операційні сегменти".

г. Операції з пов'язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб АТ "МОТОР-БАНК", затверджене Наглядовою радою Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з АТ "МОТОР-БАНК" особами, затверджене Наглядовою радою Банку яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність в Україні" (далі - Закон про банки), "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі - Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком особи - юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Перелік пов'язаних з Банком осіб - визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є

пов'язаними з Банком особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

s. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності..

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 "Оренда" продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану звітність Банку.

t. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності Банку потребує від керівництва прийняття суджень, розрахункових оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, що відображаються у звітності, а також розкриття відповідної інформації та розкриття інформації про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо таких припущень і розрахункових оцінок може привести до таких результатів, які вимагають істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, вплив на які буде надано в майбутніх періодах. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році буде потрібно істотне коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Банку, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позиції, які надають найбільш значний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало істотні судження і / або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні

облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення фінансових активів.

Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- " критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;

- " об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;

- " розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;

- " макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;

- " вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Політика Банку передбачає регулярний перегляд моделей з урахуванням фактичних збитків і їх коригування в разі потреби.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми очікуваного збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов з урахуванням прогнозних даних щодо змін у економічній та політичній ситуації в Україні.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2024 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з

врахуванням військових дій на території України та обмежень в діяльності Банку. Банком проаналізовано потенційний вплив цих негативних наслідків на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Станом на "04" вересня 2024 року в РЕЄСТРІ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ пройшли зміни - власником 100% акцій акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" стала держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

Перехід АТ "МОТОР - БАНК" у власність держави - це важливий крок для забезпечення стабільної діяльності банку та підтримки інтересів вкладників, кредиторів і клієнтів банку, а також захисту від загроз для фінансової стабільності країни.

Націоналізація банку відбувається без переривання будь-яких робочих процесів, банк спокійно продовжує свою роботу в інтересах держави та громадян та розпочинає новий етап своєї діяльності.

Подальший сталий розвиток банку, розробка інноваційних продуктових рішень, участь у державних програмах та залучення нових партнерів і клієнтів - ось мета у статусі державного банку.

Нормативи достатності капіталу дотримуються із значним перевищенням, Банк залишається високоліквідним, що підтверджує відсутність загрози інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

АТ "МОТОР-БАНК" у своїй діяльності керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед партнерами, клієнтами, персоналом. Банк забезпечує публічну та прозору діяльність і звітність, своєчасну та повну сплату всіх податків. Банк забезпечує своєчасну та офіційну заробітну плату своїм працівникам. Керуючись принципами рівності та неупередженості, АТ "МОТОР-БАНК" з повагою ставиться до всіх без винятку клієнтів та ділових партнерів. Банк будує свої взаємовідносини з клієнтами та партнерами на професіоналізмі, довірі, взаємоповазі.

Діяльність Банку та його відокремлених підрозділів у випадку ведення бойових дій або тимчасової окупації території розташування установи буде проводитися згідно вимог Постанови Правління Національного Банку України від 05.05.2022 № 94 "Про діяльність банків на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією".

Підтримка діяльності буде здійснюватися відповідно до Інструкції по виконанню Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ "МОТОР-БАНК", затвердженої Протоколом засідання Правління АТ "МОТОР-БАНК". Також такі інструкції розроблені та затверджені для кожного окремого підрозділу Банку. У цих та інших банківських документах розглядаються сценарії та порядок дій персоналу у разі роботи відокремлених підрозділів або у Банку в цілому на окупованій з боку агресора території. Крім того розглядаються інші аспекти, прямо чи опосередковано пов'язані з окупацією міста, а саме у разі пошкодження інфраструктури Банку у разі ведення бойових дій, сценарії евакуації співробітників та цінностей, у разі відсутності електропостачання тощо.

В 2025 році Банк продовжить працювати як соціально відповідальний суб'єкт бізнесу, продовжуючи здійснювати інвестиції у соціальне та економічне зростання України, соціальну доступність своїх відділень, покращуючи життя людей в регіонах своєї присутності.

Податкове законодавство.

Податкове законодавство періодично зазнає істотних змін, а його поточне вдосконалення є постійним процесом. З іншого боку, унаслідок зміни податкових умов ведення бізнесу з'являються нові закони, що регулюють підприємницьку діяльність, які справляють як позитивний, так і негативний вплив на розвиток підприємств. У кінці 2024 року була встановлена базова ставка податку на прибуток на рівні 25% для банківських установ (раніше 18%), та підвищена ставка податку на прибуток з 25 % до 50% на 2024 рік. Такі зміни законодавства не дають змогу планувати податкове навантаження на бізнес. На жаль, не всі імplementовані податкові правки створюють комфортне середовище для провадження господарської діяльності юридичними та фізичними особами. Звісно, є як важливі зміни в податковому законодавстві, наприклад доступність електронних сервісів податкових органів, що дає змогу заощадити час, так і поточні, які лише забирають час у платників податків на адаптацію до них, зокрема зміна старих та запровадження нових форм звітності, введення податкових пільг, застосування яких не є однозначним, тощо. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років, з урахуванням подовження строку позовної давності на час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) та воєнного стану.

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм

капіталізації доходу.

В 2024 році втрати від переоцінки(оцінки) основних засобів, а саме будівлі банку за адресою: м.Запоріжжя, пр.Моторобудівників, 42, склали 1 516,5 тис.грн.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

За можливістю, Банк використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутня легко виявна ринкова вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих суб'єктами оціночної діяльності.

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог "Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)".

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

5.

5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності

Обмежена конвертація - Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності".

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків

доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених "ролей" основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з "прибутку або збитку" на "операційний прибуток або збиток" і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Банк працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації"

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування. МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенним достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Банку знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.

6.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|--|------------|----------|
| Готівкові кошти | 72 842 | 34 424 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 5 629 | 209 707 |
| Кореспондентські рахунки у банках: | 30 470 | 136 174 |
| України | 30 470 | 136 174 |
| інших країн | - | - |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (276) | (1 871) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 108 665378 | 434 |

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Грошові кошти та їх еквіваленти".

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії - країни агресора, у сумі 8 533 тис.грн. (станом на 31.12.2023 р. - 8 996 тис.грн.) віднесені до Примітки 12 "Інші активи", табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок "Грошові кошти з обмеженим правом використання".

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|--|----------|----------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 1 871 | 2 903 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року* | (1 537) | (1 085) |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - |
| Курсові різниці | (58) | 53 |
| Переведення до активів групи вибуття | - | - |
| Вибуття дочірніх компаній | - | - |
| Зміни від застосування нових стандартів | - | - |
| Перенесення резервів по коррахункам в російських банках | - | - |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 276 | 1 871 |

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) 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 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів
в тис. грн. 2024 рік 2023 рік

| | | |
|---|------------------|----------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 380 305389 661 | |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року: | (271 364) | (9 356) |
| Готівкові кошти | 38 418 (122 253) | |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | (204 078) | 188 049 |
| Кореспондентські рахунки у банках | (105 704) | (75 152) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | 108 941380 305 | |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів
в тис. грн. 2024 рік 2023 рік

| | | |
|---|----------------|---|
| Мінімальний кредитний ризик | 108 941380 305 | |
| Середній кредитний ризик | - | - |
| Дефолтні активи | - | - |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 108 941380 305 | |

7.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| | | |
|---|----------------|----------|
| в тис. грн. 2024 рік 2023 рік | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 78 172 316 305 | |
| 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 | - | - |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам | (40 538) | (43 545) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 37 634 272 760 | |

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

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям "репо" станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відсутня.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
в тис. грн. 2024 рік 2023 рік

| | | |
|---|----------------|----------|
| Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | - | - |
| Кредити, надані юридичним особам | 77 366 314 703 | |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | - | - |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 806 1 602 | |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (40 538) | (43 545) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 37 634 272 760 | |

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2024 та 2023 років.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

| | | | | | |
|--|--------|---|--------------|--------|--------|
| 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 | 4 | - | - | - | - |
| Низький кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| Середній кредитний ризик | 25 342 | - | - | - | 25 342 |
| Великий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | - | 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 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

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 199 797

- - - 199 797

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик - 77 613

- - 77 613

Великий кредитний ризик - - - - -

Дефолтні активи - -

32 057

6 838

38 895

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 199 797 77 613 32 057 6 838 316 305

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 170) (5 071) (31 150) (6 154) (43 545)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 198 627 72 542 907 684 272 760

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придба-ні 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** 8 - - - 8

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** (1 157) (1 781) (7) (1 260)

(4 205)

Загальний ефект від переведення між стадіями:

переведення до стадії 1** - - 524 - 524

переведення до стадії 2** - - 805 - 805

переведення до стадії 3** (21) (45) - - (66)

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - - -

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - - - - -

- -

Списання фінансових активів за рахунок резерву - - - - -

Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні - - - - -

Курсові різниці - - - - -

Інші зміни: 2 (1 996) 1 921 - (73)

інші зміни** 2 (1 996) 792 - (1 202)

зміна резерву знецінених відсотків - - 1 129 - 1 129

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 2 1 249 34 393 4 894 40 538

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) 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 7.5 (**) примітки 7

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 20 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік:

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придба-ні або створені знецінені активи | | | | Усього |
|--|----------|----------|----------|---|---------|-------|--------|--------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | | | 1 213 | 11 022 | 18 398 | - | | 30 633 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи** | | 219 | - | 5 | - | | 224 | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** | (683) | (1 652) | (7 989) | - | | | | |
| | (10 324) | | | | | | | |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | | | | | | | | |
| переведення до стадії 1** | - | 59 | 38 | - | 97 | | | |
| переведення до стадії 2** | (15) | - | 22 123 | - | 22 108 | | | |
| переведення до стадії 3** | - | (3 318) | - | - | (3 318) | | | |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | | | (5 857) | 6 154 | 297 | |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | | | - | - | - | |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - | - | - | - | |
| Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - | - | - | |
| Курсові різниці | 26 | - | - | - | 26 | | | |
| Інші зміни** | 410 | (1 040) | 4 432 | - | 3 802 | | | |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | | 1 170 | 5 071 | 31 150 | 6 154 | 43 545 | |

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 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 26 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.7. 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 | | | 199 797 777 | 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 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 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | | | | Усього |
|---|----------|----------|-----------|--|-----------|-------|--------|---------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | | | 437 580 | 141 079 | 21 553 | - | | 600 212 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | | | 75 962 | - | 5 | - | 75 967 | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | | | | | (356 611) | (65 | | 945) |
| | (8 148) | - | (430 704) | | | | | |
| Переведення до стадії 1 | - | 19 016 | 41 | - | 19 057 | | | |
| Переведення до стадії 2 | (19 298) | - | 22 124 | - | 2 826 | | | |
| Переведення до стадії 3 | (43) | (22 213) | - | - | (22 256) | | | |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | (6 208) | 6 838 | 630 | |
| Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | |
|--|-------------|------------|-------|---------|--------|
| Курсові різниці | 4 193 | - | - | - | 4 193 |
| Інші зміни | 58 014 | 5 676 | 2 690 | - | 66 380 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 199 797 777 | 613 32 057 | 6 838 | 316 305 | |

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | 2024 рік | | 2023 рік | |
|--|-------------|--------|-------------|------|
| | в тис. грн. | % | в тис. грн. | % |
| Виробництво | 22 107 | 28% | 93 912 | 30% |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 14 732 | 19% | 69 154 | 22% |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 5 414 | 7% | 73 141 | 23% |
| Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів | | | 9 694 | 13% |
| - | | | | |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | - | | 25 592 | 8% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | | | 20 419 | |
| | 26% | 32 406 | | |
| | 10% | | | |
| Фізичні особи | 806 | 1% | 1 602 | 0,5% |
| Інші | 5 000 | 6% | 20 498 | 6,5% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 78 172 | 100% | 316 305 | 100% |

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

| в тис. грн. | Кредити, надані юридичним особам | | Іпотечні кре-дити фізичних осіб | | Кредити, що надані |
|---|----------------------------------|--------|---------------------------------|--------|--------------------|
| фізичним особам на поточні потреби | Усього | | | | |
| Незабезпечені кредити- | - | 163 | 163 | | |
| Кредити, що забезпечені: | 77 366 | - | 643 | 78 009 | |
| грошовими коштами | - | - | - | - | |
| цінними паперами | - | - | - | - | |
| нерухомим майном | 5 576 | - | 344 | 5 920 | |
| у т.ч. житлового призначення | 467 | - | - | 467 | |
| легковими транспортними засобами | 450 | - | 299 | 749 | |
| обладнанням | 32 924 | - | - | 32 924 | |
| товарами в обороті або в переробці | - | - | - | - | |
| транспортними засобами (крім легкових) | | 34 989 | - | - | 34 989 |
| Майнові права на грошову виручку по контрактам | 2 470 | - | - | 2 470 | |
| іншими активами | 957 | - | - | 957 | |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 77 366 | - | 806 | 78 172 | |

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

| в тис. грн. | Кредити, надані юридичним особам | | Іпотечні кре-дити фізичних осіб | | Кредити, що надані |
|---|----------------------------------|----------|---------------------------------|---------|--------------------|
| фізичним особам на поточні потреби | Усього | | | | |
| Незабезпечені кредити- | - | 531 | 531 | | |
| Кредити, що забезпечені: | 314 703- | | 1 071 | 315 774 | |
| грошовими коштами | - | - | - | - | |
| цінними паперами | - | - | - | - | |
| нерухомим майном | 33 942 | - | 45 | 33 987 | |
| у т.ч. житлового призначення | 468 | - | - | 468 | |
| легковими транспортними засобами | 684 | - | 1 026 | 1 710 | |
| обладнанням | 68 316 | - | - | 68 316 | |
| товарами в обороті або в переробці | 69 008 | - | - | 69 008 | |
| транспортними засобами (крім легкових) | | 114 012- | - | 114 012 | |
| Майнові права на грошову виручку по контрактам | 28 224 | - | - | 28 224 | |
| іншими активами | 517 | - | - | 517 | |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 314 703- | | 1 602 | 316 305 | |

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік

| в тис. грн. | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------------|--------------------|------------------|---------------|
|-------------|--------------------|------------------|---------------|

| | |
|---|--------------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 77 366 507 683 (430 317) |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | - - - |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 806 5 406 (4 600) |
| Усього кредитів | 78 172 513 089 (434 917) |

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2024 року складає 163 тисячі гривень.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як заставна вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

| в тис. грн. | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|-------|---------|
| Кредити, що надані юридичним особам | | 314 7031 082 863 | (768 160) | | |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | | | |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | | | 1 602 | 3 439 | (1 837) |
| Усього кредитів | 316 3051 086 302 | (769 997) | | | |

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2023 року складає 531 тисячу гривень.

8.

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|---|---------------|----------|
| Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 336 32379 290 | |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | - |
| Резерв за борговими цінними паперами | - | - |
| Усього цінних паперів | 336 32379 290 | |

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

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|---|----------------|----------|
| Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 41 214 69 275 | |
| Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 295 109 10 015 | |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 336 32379 290 | |

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 дохідність.

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

| 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 8.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

| 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 | 79 290 | - | - | 79 290 | |
| Низький кредитний ризик | - | - | - | - | |
| Середній кредитний ризик | - | - | - | - | |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - | |
| Дефолтні активи | - | - | - | - | |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 79 290 | - | - | 79 290 | |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 79 290 | - | - | 79 290 | |

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки в тис. грн.

| 2024 рік | 2023 рік | | |
|---|----------|---|---|
| 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 цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | - | - |

* Станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2023 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 8.3.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2024 рік

| в тис. грн. | Мінімаль-ний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредит-ний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|---|------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------|
| Державні облігації | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| Облігації підприємств | | | | | | |
| - | - | - | - | 14 899 | 14 899 | |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 14 899 | 14 899 | |

Таблиця 8.3.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2023 рік

| в тис. грн. | Мінімаль-ний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредит-ний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|--------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------|
| Державні облігації | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|--------|--------|
| Облігації підприємств - | - | - | - | 14 899 | 14 899 |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки | - | - | - | 14 899 | 14 899 |

9.

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| в тис. грн. | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | | | | Машини та обладнання | | | Транспортні засоби | | |
|----------------------------------|---|---------|---------|---------|----------------------|---------|----------|------------------------------------|----------|---------|
| | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | Інші основні засоби | | | Інші необоротні матеріальні активи | | |
| | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | | | | Нематеріальні активи | | | Усього | | |
| Балансова вартість на 31.12.2022 | 17 488 | 3 112 | 380 | 2 219 | 407 | 281 | 6 072 | 9 185 | 39 144 | |
| Первісна вартість | 20 874 | 23 045 | 8 238 | 4 565 | 2 729 | 6 693 | 6 072 | 13 045 | 85 261 | |
| Знос (3 386) (19 933) | (7 858) | (2 346) | (2 322) | (6 412) | - | (3 860) | (46 117) | | | |
| Надходження - | 636 | - | 302 | - | 2 211 | 6 312 | 2 761 | 12 222 | | |
| Капітальні інвестиції | 3 948 | 473 | - | - | - | - | 686 | 5 107 | | |
| Інші переведення | - | - | - | - | - | - | (11 017) | - | (11 017) | |
| Вибуття | - | (22) | - | - | - | - | (22) | | | |
| первісна вартість | - | - | (2 395) | (6) | (13) | (517) | - | (423) | (3 354) | |
| знос - | 2 373 | 6 | 13 | 517 | - | 423 | 3 332 | | | |
| Амортизаційні відрахування | (704) | (1 650) | (358) | (390) | (208) | (998) | - | (1 834) | (6 142) | |
| Зменшення корисності- | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| первісна вартість | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| амортизаційні відрахування | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Балансова вартість на 31.12.2023 | 20 732 | 2 571 | - | 2 131 | 199 | 1 494 | 1 367 | 10 798 | 39 292 | |
| Первісна вартість | 24 822 | 24 154 | 5 843 | 4 861 | 2 716 | 8 387 | 1 367 | 16 069 | 88 219 | |
| Знос (4 090) (21 583) | (5 843) | (2 730) | (2 517) | (6 893) | - | (5 271) | (48 927) | | | |
| Надходження - | 609 | - | - | 89 | 1 746 | 1 080 | 3 524 | | | |
| Капітальні інвестиції | - | 25 | - | - | - | - | 736 | 761 | | |
| Інші переведення | - | - | - | - | - | (2 539) | - | (2 539) | | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | - | 0 | | | |
| первісна вартість | - | (85) | - | (3) | - | (44) | - | (189) | (321) | |
| знос - | 85 | 3 | - | 44 | - | 189 | 321 | | | |
| Амортизаційні відрахування | (760) | (1 495) | - | (369) | (120) | (1 085) | - | (2 | 188) | |
| (6 017) | | | | | | | | | | |
| Зменшення корисності(1 517) | - | - | - | - | - | - | - | (1 517) | | |
| первісна вартість (2 580) | - | - | - | - | - | - | - | (2 580) | | |
| амортизаційні відрахування | 1 063 | - | - | - | - | - | - | 1 063 | | |
| Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Балансова вартість на 31.12.2024 | 18 455 | | 1 710 | - | 1 762 | 79 | 498 | 574 | 10 | 426 |
| 33 504 | | | | | | | | | | |
| Первісна вартість | 22 242 | 24 703 | 5 843 | 4 858 | 2 716 | 8 432 | 574 | 17 696 | | 87 064 |
| Знос (3 787) (22 993) | (5 843) | (3 096) | (2 637) | (7 934) | - | | | | | (7 270) |
| (53 560) | | | | | | | | | | |

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Основні засоби та нематеріальні активи".

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження:

20.06.2023 р. під час мобілізації вилучено автомобіль Банку Toyota RAV4 2.0 AWD Mutidrive S Lounge, інвентарний номер 3000011. Автомобіль передано до Запорізької військової районної державної адміністрації.

Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні.
 Основні засоби, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція) у Банку відсутні.
 Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні.
 Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 36 530 тис.грн.
 Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.
 Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 6 тис.грн.
 Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

10.

11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2024 рік
 в тис. грн. Будівлі Усього

| | | | | |
|---|----------|---------|---|-----|
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 7 214 | 7 214 | | |
| Первісна вартість | 17 300 | 17 300 | | |
| Знос (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) | | | |
| Первісна вартість | (4 132) | (4 132) | | |
| Знос 4 024 | 4 024 | | | |
| Амортизація (5 570) | (5 570) | | | |
| Коригування активу за рахунок зносу (267) | | (267) | | |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 6 354 | 6 354 | | |
| Первісна вартість | 18 253 | 18 253 | | |
| Знос (11 899) | (11 899) | | | |

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 32 у рядку Інші активи.

Таблиця 11.2. Активи з права користування за 2023 рік
 в тис. грн. Будівлі Усього

| | | | | |
|---|----------|---------|-------|-------|
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 14 150 | 14 150 | | |
| Первісна вартість | 25 875 | 25 875 | | |
| Знос (11 725) | (11 725) | | | |
| Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) | | | 1 126 | 1 126 |
| Збільшення активу з права користування | 154 | 154 | | |
| Вибуття активу з права користування (231) | (231) | | | |
| Первісна вартість | (9 855) | (9 855) | | |
| Знос 9 624 | 9 624 | | | |
| Амортизація (7 232) | (7 232) | | | |
| Коригування активу за рахунок зносу (753) | (753) | | | |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 7 214 | 7 214 | | |
| Первісна вартість | 17 300 | 17 300 | | |
| Знос (10 086) | (10 086) | | | |

11.

12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

| | | |
|-----------------------|----------|----------|
| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
| Інші фінансові активи | 15 100 | 262 165 |
| Інші активи | 2 598 | 2 604 |

Резерв під інші активи (9 315) (9 873)
Усього інших активів за мінусом резервів 8 383 254 896

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 32.

Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|--|------------|----------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 13 | 345 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання, в т.р. | 14 807 261 | 232 |
| кореспондентські рахунки, що відкриті в банках росії - країни агресора | 8 533 | 8 997 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 36 | 35 |
| Інші фінансові активи | 244 | 553 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (9 176) | (9 739) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 5 924 | 252 426 |

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.

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії - країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;
- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії - країни агресора у сумі 8 997 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 6 089 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.
- г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності.

Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

| в тис. грн. | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|--|--|--|-----------------------|--------|
| Залишок станом на початок періоду | - | - | 9 549 190 | 9 739 | |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | (470) 4 | (466) | |
| Інші зміни****- | - | (75) | (22) | (97) | |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - | 9 004 172 | 9 176 | |

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) 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 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за

| | | | |
|--|--|-----------------------|------------------|
| операціями з банками | Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування | Інші фінансові активи | Усього |
| Залишок станом на початок періоду | - | - | 12 892 16 12 908 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - |
| Курсові різниці | - | (1 528) 2 | (1 526) |
| Інші зміни****- | - | (1 815) 172 | (1 643) |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - | 9 549 190 9 739 |

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) 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 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік в тис. грн. | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування | Інші фіна-нсові активи | Усього |
| Залишок станом на початок періоду | 345 | 35 | 261 232 | 553 | 262 165 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | 3 | 3 |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | (246 126) | | |
| (7) | (246 133) | | | | |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | 1 | (464) | - | (463) |
| Перенесення залишків по коррахункам в російських банках | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | (332) | - | 165 | (305) | (472) |
| Залишок станом на кінець періоду | 13 | 36 | 14 807 | 244 | 15 100 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|------------------------|---------|
| Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік в тис. грн. | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування | Інші фіна-нсові активи | Усього |
| Залишок станом на початок періоду | 1 036 | - | 33 474 | 336 | 34 846 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | 35 | - | 488 | 523 |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | - | (279) | (279) |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | (1 477) | - | (1 477) |
| Перенесення залишків по коррахункам в російських банках | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | (691) | 229 235 | 8 | 552 | |
| Залишок станом на кінець періоду | 345 | 35 | 261 232 | 553 | 262 165 |

| | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|----------|-----------|--------|
| Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік 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 12.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2023 рік 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 | 35 | - | - | - | 35 |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування: | 252 235 | - | - | - | 8 997 261 232 |
| в т.р. коррахунки в російських банках | - | - | - | 8 997 | 8 997 |
| Інші фінансові активи | 120 | - | 324 | - | 109 553 |

| | | | | |
|--|----------|----------|--|--|
| Таблиця 12.3. Інші активи в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік | | |
| Передоплата за послуги | 264 | 257 | | |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 119 | 445 | | |

| | | | | |
|---|-------|-------|--|--|
| Передплачені витрати | 1 175 | 980 | | |
| Передплата з податків, крім податку на прибуток | 337 | 337 | | |
| Товарно-матеріальні запаси | 340 | 326 | | |
| Дорогоцінні метали | 363 | 259 | | |
| Інші активи | - | - | | |
| Резерв під знецінення інших активів | (139) | (134) | | |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 2 459 | 2 470 | | |

Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

| в тис. грн. | Передплата 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***** | 4 | (1) | - | 3 |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - |
| Курсові різниці | 2 | - | - | 2 |
| Залишок за станом на кінець періоду | 138 | 1 | - | 139 |

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.1 (*****), 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 12.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

| в тис. грн. | Передплата за послуги | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Інші активи | |
|---|-----------------------|--|-------------|-----|
| Усього | | | | |
| Залишок за станом на початок періоду | 3 | 4 | - | 7 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***** | 128 | (2) | - | 126 |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - |
| Курсові різниці | 1 | - | - | 1 |
| Залишок за станом на кінець періоду | 132 | 2 | - | 134 |

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.2 (****), 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".

12.

28. 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. На виконання вимог Постанови Національного банку України №196 від 28.12.2023 у звітному році в Банку був впроваджений розрахунок регулятивного капіталу за новою структурою, одночасно враховано нові вимоги до нормативів достатності капіталу.

Банком здійснено оцінку достатності внутрішнього капіталу (процес ІСААР) для підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу.

Протягом 2024 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.01.2025 регулятивний капітал Банку становив 192,9 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки, що стала наслідком погіршення фінансового стану позичальників, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях Запорізької області та зазнали дефолту внаслідок агресії з боку РФ, та виконання Банком вимог п.33 Постанови НБУ № 23 від 25.02.2022 щодо зберігання коштів в іноземній валюті в сумі, не меншій за суму коштів, заблокованих у зв'язку із застосуванням спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону про санкції, у повному обсязі на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку у відповідній іноземній валюті. Для забезпечення виконання вказаних вимог Банком було погашено (в тому числі достроково) 100% кредитного портфелю в доларах США внаслідок чого Банк втратив значну

частину процентного доходу. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

" значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 9,25%;

" значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 7,5%;

" значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 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 28.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 31.12.2024 31.12.2023

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ 192 941 207 753

Основний капітал першого рівня (ОК1)

Власні інструменти ОК1 (статутний капітал) 192 941

200 000 207 753

200 000

Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1

Нерозподілені прибутки минулих років 39 012

25 171

39 012

25 171

Резервний та інші фонди

Збиток звітного року

Збиток поточного року 8 793

(47 419)

(19 861) 8 793

-

(47 419)

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Відстрочені податкові активи

Прострочені нараховані доходи

Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів

Величина непокритого кредитного ризику

Непрофільні активи (10 427)

-

(755)

(2 192)

1 982

(1 343)

(20)

(10 798)

(321)

-

(1 494)

1 385

(6 554)

(22)

13.

29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 грудня 2024 року.

Розгляд справ у суді.

Протягом 2024 р. в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 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.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами та нематеріальними активами відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

Зобов'язання з кредитування.

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банку ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантії (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантії за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|---|-------------|----------|
| Надані зобов'язання з кредитування | 170 449 176 | 106 |
| Невикористані кредитні лінії - | 3 030 | |
| Надані гарантії - | - | |
| Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | (285) | (115) |
| Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву | 170 164 179 | 021 |

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| в тис. грн. | 2024 рік | 2023 рік |
|-------------|-------------|----------|
| Гривня | 170 164 153 | 196 |
| Долар США - | 25 825 | |
| Інші - | - | |
| Усього | 170 164 179 | 021 |

Таблиця 29.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2024 рік

| 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 50227 947 | - | 170 449 | |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (285) | - | - | (285) |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 142 21727 947 | - | 170 164 | |
| Таблиця 29.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2023 рік | | | | |
| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Зобов'язання з кредитування: | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 127 559 | - | 127 559 | |
| Низький кредитний ризик | - | - | - | |
| Середній кредитний ризик | - | 23 306 | - | 23 306 |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | |
| Дефолтні активи | - | - | 28 271 | 28 271 |
| Усього зобов'язань із кредитування | 127 559 | | 23 306 | 28 271 179 136 |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (55) | (60) | - | (115) |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 127 50423 246 | 28 271 | 179 021 | |

| | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2024 рік | | | | |
| 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 | 16 | - | - | 16 |
| 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 | 213 (59) | - | 154 | |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | | 285 | - - 285 |

| | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Таблиця 29.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2023 рік | | | | |
| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | | | 28 | 2 - 30 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 7 | - | - | 7 |
| 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 | 21 57 | - | 78 | |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | | 56 | 59 - 115 |

| | | | | |
|--|------------|----------|---------------|----------------|
| Таблиця 29.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2024 рік | | | | |
| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Валова балансова вартість на початок періоду | | | 127 55923 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 50227 947 | - | | | | 170 449 | | |

Таблиця 29.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2023 рік в тис. грн.

| Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього | |
|--|---------------|-----------------|---------|-----------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | | 241 77994 327 1 | 336 107 | |
| Надані зобов'язання з кредитування | 65 465 830 | 35 | 66 330 | |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (179 966) | (43 817) | (35) | (223 818) |
| Переведення до стадії 1 | - | - | - | |
| Переведення до стадії 2 | - | - | 28 236 | 28 236 |
| Переведення до стадії 3 | - | (28 000) | - | (28 000) |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - |
| Інші зміни | 281 | (34) | 34 | 281 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 127 55923 306 | 28 271 | 179 135 | |

14.

33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 31 грудня 2024 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану".

15 січня 2025 року набрав чинності Закон № 4220-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 годин 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 днів.

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 свої операції.

Підвищення облікової ставки до 15,5% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки", що набрало чинності з 07 березня 2025 року. Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 15,5% річних та скоригувати параметри операційного дизайну процентної політики. 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%.

