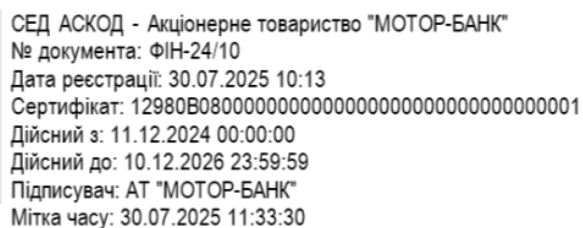
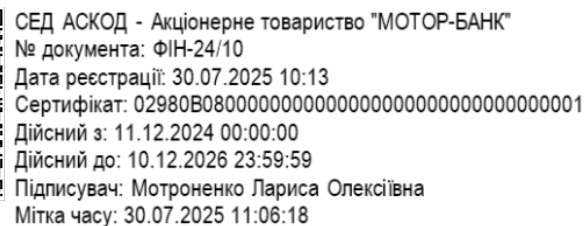
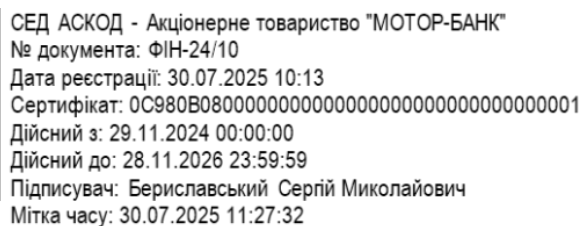


станом на кінець дня 30 червня 2025 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ..	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	23
8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	24
9. ІНШІ АКТИВИ	25
10. КОШТИ КЛІЄНТІВ	29
11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	30
12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	31
13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	32
14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	33
15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	34
17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	35
18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	35
19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	38
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	38
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	39
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	42
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	45
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	46
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	50
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	52

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	103 507	108 665
Кредити та заборгованість клієнтів	5	10 589	37 634
Інвестиції в цінні папери	6	388 963	336 323
Інвестиційна нерухомість		19	20
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи	7	28 697	33 504
Активи з права користування	8	14 781	6 354
Інші активи	9	9 541	8 383
Усього активів		558 158	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	311 099	310 568
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	11	1 390	285
Інші зобов'язання	12	15 209	9 920
Зобов'язання з оренди	13	14 982	6 475
Усього зобов'язань		342 680	327 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	200 000	200 000
Емісійні різниці	14	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(32 327)	(42 109)
Усього власного капіталу		215 478	205 696
Усього зобов'язань та власного капіталу		558 158	532 944

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	При міт ки	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Процентні доходи	15	18 796	34 952	12 155	33 380
Процентні витрати	15	(5 098)	(9 560)	(5 179)	(15 882)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	13 698	25 392	6 976	17 498
Комісійні доходи	16	16 124	28 747	7 314	12 562
Комісійні витрати	16	(3 146)	(7 527)	(4 450)	(8 604)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		5 647	12 569	5 771	10 807
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		151	(1 456)	(527)	(354)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,9	1 053	2 230	1 293	1 581
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	293	(1 105)	(104)	(218)
Інші операційні доходи	17	102	264	462	685
Витрати на виплати працівникам	18	(15 757)	(28 863)	(14 744)	(30 118)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 718)	(5 511)	(2 830)	(5 625)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(8 962)	(14 613)	(6 787)	(13 147)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 485	10 127	(7 626)	(14 933)
Витрати на податок на прибуток	19	(175)	(345)	(128)	(256)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 310	9 782	(7 754)	(15 189)
Прибуток/(збиток)		6 310	9 782	(7 754)	(15 189)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
чиста зміна справедливої вартості	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		6 310	9 782	(7 754)	(15 189)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		6 310	9 782	(7 754)	(15 189)



Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 310	9 782	(7 754)	(15 189)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	20	3,15	4,89	(3,87)	(7,59)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	20	3,15	4,89	(3,87)	(7,59)

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За перше півріччя 2025 року						
Залишок на 31.12.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(42 109)	205 696
Усього сукупного доходу за перше півріччя 2025 року:	-	-	-	-	9 782	9 782
прибуток/(збиток) за перше півріччя 2025 року:	-	-	-	-	9 782	9 782
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.06.2025 року	200 000	39 012	8 793	-	(32 327)	215 478
За перше півріччя 2024 року						
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за перше півріччя 2024 року:	-	-	-	-	(15 189)	(15 189)
прибуток/(збиток) за перше півріччя 2024 року:	-	-	-	-	(15 189)	(15 189)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.06.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(37 437)	210 368

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За перше півріччя 2025 року	За перше півріччя 2024 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		35 706	35 830
Процентні витрати, що сплачені		(9 499)	(17 168)
Комісійні доходи, що отримані		28 809	12 531
Комісійні витрати, що сплачені		(6 810)	(8 417)
Результат операцій з іноземною валютою		12 569	10 807
Інші отримані операційні доходи		264	658
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(27 995)	(29 817)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 475)	(16 076)
Податок на прибуток, сплачений		(345)	(256)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18 224	(11 908)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		28 498	161 504
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 347)	(16 967)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(160)	(434)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		530	36 932
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 908	4 447
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		49 653	173 574
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(50 863 000)	(23 477 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		50 810 206	23 337 000
Придбання основних засобів		(30)	(22)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(336)	(280)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(53 160)	(140 302)
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		(1 458)	(190)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4 965)	33 082
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	108 941	380 305
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	103 976	413 387

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

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд.79.

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

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

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 30.06.2025 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

Примітки

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

Спеціалізація Банку.

Відповідно до 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.

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

Оцінка політичної ситуації.

Повномасштабна війна в Україні йде вже четвертий рік, що призводить до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури 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.

Економіка пристосовується до функціонування в реаліях воєнного часу завдяки активній реалізації заходів державної підтримки, отриманню міжнародної допомоги.

Водночас зберігаються значні проблеми та ризики, які гальмують економічну активність і негативно впливають на економічні очікування та настрої бізнесу: висока інтенсивність бойових дій та невизначеність щодо їх подальшого розвитку; значний дефіцит кваліфікованих кадрів; обмежений доступ до кредитних ресурсів; періодичні пошкодження об'єктів енергосистеми; вузька та дороговартісна логістика.

Показники ділових очікувань та економічної активності мали різноспрямовану динаміку в червні. Діяльність у низці секторів промисловості сповільнилася на тлі ремонтів потужностей, погіршення цінової кон'юнктури та обстрілів з боку РФ. А обсяг послуг транспортної галузі скорочувався через вичерпання минулорічних запасів с/г продукції й повільні темпи жнив. Водночас потреби сектору безпеки та оборони підтримували пошук будівництва, а торгівля і споживчий попит і надалі стійко зростали. Тривало розширення пропозиції на ринку праці: зростання кількості резюме випереджало зростання кількості вакансій. Це сприяло полегшенню пошуку працівників, хоча дефіцит робочої сили залишається високим та стимулює подальше підвищення зарплат.

За даними Держстату у травні 2025 року відбулося прискорення споживчої інфляції як у місячному, так і в річному розрахунку відповідно до 1,3% (0,7% у квітні) та 15,9% (15,1% у квітні). Таке прискорення зумовлено переважно зростанням небазової інфляції, у той час як базова інфляція майже не змінилася порівняно із квітнем. За оцінкою НБУ, у червні загальна інфляція сповільнилася за рахунок зниження адміністративної інфляції. Інфляційні очікування дещо погіршилися, проте були значно нижчими, ніж поточний рівень інфляції.

Головною складовою небазової компоненти інфляції було зростання цін на продукти харчування – на 2,9% за травень, що в рази перевищує загальну динаміку споживчих цін (1,3%).

Ключовими чинниками, що стримують споживчу інфляцію лишаються:

- державна тарифна політика — збереження мораторію на підвищення деяких комунальних тарифів;

Примітки

- монетарна політика НБУ — забезпечення контролю за ситуацією на валютному ринку, а також збереження відносно високих процентних ставок в економіці для закорення інфляційних очікувань.

У травні зовнішньоторговельний дефіцит залишився майже на рівні квітня. Водночас обсяги міжнародної фінансової допомоги відчутно скоротилися, що призвело до зниження резервів. Проте завдяки значним надходженням від міжнародних партнерів у червні зростання резервів відновилося. Дефіцит державного бюджету в червні дещо знизився. Бюджетні потреби фінансувалися за рахунок міжнародної допомоги. Водночас активність на внутрішньому борговому ринку в червні послабилася, за перше півріччя ролловер ОВДП у всіх валютах становив 93%.

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

Попередні заходи НБУ з посилення монетарної політики та збереження в червні облікової ставки на рівні 15.5% підтримували інтерес до строкових гривневих активів. Останнє було важливим чинником збереження стійкої ситуації на валютному ринку: чистий попит на іноземну валюту залишався стриманим (цьому сприяло збереження інтересу до гривневих депозитів та певна невизначеність щодо позицій долара як світової резервної валюти), а курсові коливання – помірними.

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

Прогнозування макроекономічних показників у поточних умовах є надзвичайно складним через невизначеність, спричинену війною. Міжнародний валютний фонд зберіг прогноз для економічного зростання України у 2025 році на рівні 2-3% із невизначеними перспективами через продовження російської війни. При цьому зазначається, що тиск, спричинений війною Росії проти України, вимагатиме ухвалення додаткового бюджету на 2025 рік. У Фонді зазначили, що Нацбанк України реалізує жорстку монетарну політику, яка дає змогу країні реагувати на високу інфляцію, тоді як інфляційні очікування залишаються стабільними. Валютні резерви продовжують бути достатніми завдяки постійній зовнішній підтримці, зазначили у Фонді. Проте загалом через продовження війни перспективи для економічного зростання України є «надзвичайно невизначеними».

Безперервність діяльності

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

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

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

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

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за перше півріччя 2025 року, яке закінчилось 30 червня 2025 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34» «Проміжна фінансова звітність»).



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

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

	30.06.2025	31.12.2024
1 USD	41,6409 грн.	42,0390 грн.
1 EUR	48,7823 грн.	43,9266 грн.
10 RUB	4,9218 грн.	3,8978 грн.
1 GBP	57,2021 грн.	52,9460 грн.
1 CHF	52,1293 грн.	46,5419 грн.
1 PLN	11,5091 грн.	10,2966 грн.
1 oz XAU	136 654,1900 грн.	110 220,4700 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Готівкові кошти	56 069	72 842
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 368	5 629
Кореспондентські рахунки у банках:	38 539	30 470
України	38 539	30 470
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(469)	(276)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	103 507	108 665

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за перше півріччя 2025 року

в тис. грн.	перше півріччя 2025 року	перше півріччя 2024 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	276	1 871
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	195	1 853
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(2)	163
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	469	3 887

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



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

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Валова балансова вартість на початок періоду	108 941	380 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(4 965)	(271 364)
<i>Готівкові кошти</i>	<i>(16 773)</i>	<i>38 418</i>
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>3 739</i>	<i>(204 078)</i>
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	<i>8 069</i>	<i>(105 704)</i>
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	103 976	108 941

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Мінімальний кредитний ризик	103 976	108 941
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	103 976	108 941



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 589	37 634
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	10 589	37 634

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

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

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.06.2025 року та 31.12.2024 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	48 957	77 366
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	519	806
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 887)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 589	37 634

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 років.



Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	44 480	4 996	49 476
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	44 480	4 996	49 476
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(34 391)	(4 496)	(38 887)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	-	-	10 089	500	10 589



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

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



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2	1 249	34 393	4 894	40 538
Придбані/ініційовані фінансові активи**	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	(1 249)	(473)	(400)	(2 122)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
переведення до стадії 1**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3**	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни, в т.р.:	(2)	-	471	2	471
інші зміни**	(2)	-	(43)	-	(45)
зміна резерву знецінених відсотків			514	2	516
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	34 391	4 496	38 887

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 6 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545
Придбані/ініційовані фінансові активи**	169	-	-	-	169
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(1 070)	(8)	(7)	(782)	(1 867)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(17)	18	-	1
переведення до стадії 1**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	-	18	-	18
переведення до стадії 3**	-	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	(54)	(54)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	25	(1 041)	405	-	(612)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	294	4 005	31 565	5 372	41 236

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



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1)	(25 342)	(437)	(442)	(26 222)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	(3)	-	(2 471)	-	(2 474)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	44 480	4 996	49 476

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

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



Примітки

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 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	22 108	45%	22 107	28%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 666	5%	14 732	19%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 414	11%	5 414	7%
Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	-	-	9 694	13%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 774	28%	20 419	26%
Фізичні особи	519	1%	806	1%
Інші	4 995	10%	5 000	6%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	49 476	100%	78 172	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	388 963	336 323
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	388 963	336 323



Примітки

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33 812	41 214
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	355 151	295 109
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	388 963	336 323

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	388 963	-	-	-	388 963
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	388 963	-	-	-	388 963
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за	388 963	-	-	-	388 963



**амортизованою
собівартістю**

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

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

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

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах		
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом		
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)



Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
--	---	---

* Станом на 30.06.2025 р. та на 31.12.2024 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. 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	Усього
Балансова вартість на 31.12.2023	20 732	2 571	-	2 131	199	1 494	1 367	10 798	39 292
<i>Первісна вартість</i>	<i>24 822</i>	<i>24 154</i>	<i>5 843</i>	<i>4 861</i>	<i>2 716</i>	<i>8 387</i>	<i>1 367</i>	<i>16 069</i>	<i>88 219</i>
<i>Знос</i>	<i>(4 090)</i>	<i>(21 583)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(2 730)</i>	<i>(2 517)</i>	<i>(6 893)</i>	<i>-</i>	<i>(5 271)</i>	<i>(48 927)</i>
Надходження	-	609	-	-	-	89	1 746	1 080	3 524
Капітальні інвестиції	-	25	-	-	-	-	-	736	761
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 539)	-	(2 539)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>(85)</i>	<i>-</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(44)</i>	<i>-</i>	<i>(189)</i>	<i>(321)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>85</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>44</i>	<i>-</i>	<i>189</i>	<i>321</i>
Амортизаційні відрахування	(760)	(1 495)	-	(369)	(120)	(1 085)	-	(2 188)	(6 017)
Зменшення корисності	(1 517)	-	-	-	-	-	-	-	(1 517)
<i>первісна вартість</i>	<i>(2 580)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2 580)</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>1 063</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 063</i>
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>переоцінка зносу</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	18 455	1 710	-	1 762	79	498	574	10 426	33 504
<i>Первісна вартість</i>	<i>22 242</i>	<i>24 703</i>	<i>5 843</i>	<i>4 858</i>	<i>2 716</i>	<i>8 432</i>	<i>574</i>	<i>17 696</i>	<i>87 064</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 787)</i>	<i>(22 993)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(3 096)</i>	<i>(2 637)</i>	<i>(7 934)</i>	<i>-</i>	<i>(7 270)</i>	<i>(53 560)</i>



Примітки

Надходження	-	-	-	-	-	33	454	33	520
Капітальні інвестиції	-	99	-	-	-	-	-	387	486
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(552)	-	(552)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	(282)	(282)
<i>знос</i>	-	-	-	-	-	-	-	281	281
Амортизаційні відрахування	(361)	(345)	-	(177)	(21)	(531)	-	(1 093)	(2 528)
Зменшення корисності	(2 732)	-	-	-	-	-	-	-	(2 732)
<i>первісна вартість</i>	(3 062)	-	-	-	-	-	-	-	(3 062)
<i>амортизаційні відрахування</i>	330	-	-	-	-	-	-	-	330
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 30.06.2025	15 362	1 464		1 585	58		476	9 752	28 697
<i>Первісна вартість</i>	<i>19 180</i>	<i>24 802</i>	<i>5 843</i>	<i>4 858</i>	<i>2 716</i>	<i>8 465</i>	<i>476</i>	<i>17 834</i>	<i>84 174</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 818)</i>	<i>(23338)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(3 273)</i>	<i>(2 658)</i>	<i>(8 465)</i>	<i>-</i>	<i>(8 082)</i>	<i>(55 477)</i>

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.06.2025 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	<i>18 253</i>	<i>18 253</i>
<i>Знос</i>	<i>(11 899)</i>	<i>(11 899)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	9 583	9 583
Збільшення активу з права користування	1 916	1 916
Вибуття активу з права користування	(36)	(36)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(9 242)</i>	<i>(9 242)</i>
<i>Знос</i>	<i>9 206</i>	<i>9 206</i>
Амортизація	(2 983)	(2 983)
Коригування активу за рахунок зносу	(53)	(53)



Залишок на кінець періоду	14 781	14 781
<i>Первісна вартість</i>	<i>20 510</i>	<i>20 510</i>
<i>Знос</i>	<i>(5 729)</i>	<i>(5 729)</i>

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 25 у рядку Інші активи.

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2024 року

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

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Інші фінансові активи	18 302	15 100
Інші активи	2 224	2 598
Резерв під інші активи	(10 985)	(9 315)
Усього інших активів за мінусом резервів	9 541	8 383

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

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



Таблиця 9.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 967	13
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 112	14 807
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	<i>10 446</i>	<i>8 533</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	40	36
Інші фінансові активи	183	244
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 820)	(9 176)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 482	5 924

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.06.2025 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 446 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 646 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 20 тис.грн.

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

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

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

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

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

Таблиця 9.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2025 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 004	172	9 176
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-



Примітки

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1 911	6	1 888
Інші зміни****	-	-	(285)	12	(166)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	10 630	190	10 820

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

Таблиця 9.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2024 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1 062	1	1 063
Інші зміни****	-	36	(345)	(60)	(369)
Залишок станом на кінець періоду	-	36	10 266	131	10 433

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

Таблиця 9.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2025 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-



Примітки

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування [^]	5 666	-	-	-	10 446	16 112
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	10 446	10 446
Інші фінансові активи	34	-	-	-	189	223

Таблиця 9.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024 року

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

Таблиця 9.3. Інші активи

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Передплата за послуги	418	264
Дебіторська заборгованість з придбання активів	18	119
Передплачені витрати	571	1 175
Передплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	430	340
Дорогоцінні метали	450	363
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(165)	(139)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 059	2 459

Таблиця 9.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2025 року

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	138	1	-	139



Примітки

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	23	(1)	-	22
Курсові різниці	4	-	-	4
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	165	-	-	165

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

Таблиця 9.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2024 року

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*****	6	(2)	-	4
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	138	-	-	138

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

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Державні та громадські організації	60	107
поточні рахунки	60	107
строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи	244 306	240 818
поточні рахунки	244 203	240 715
строкові кошти	103	103
Фізичні особи:	66 733	69 643
поточні рахунки	31 389	33 764
строкові кошти	35 344	35 879
Усього коштів клієнтів	311 099	310 568

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

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.06.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 251	2,0%	5 923	2,0%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	59 525	19,0%	107 339	35,0%
Виробництво	20 316	7,0%	15 857	5,0%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 579	10,0%	31 546	10,0%
Надання фінансових послуг	3 936	1,0%	10 476	3,0%
Фізичні особи	66 733	21,0%	69 643	23,0%
Нефінансові корпорації інших країн	20 645	7,0%	23 045	7,0%
Наукові дослідження та розробки	41 911	14,0%	19 783	6,0%
Постачання електроенергії	45 519	15,0%	26 956	9,0%
Інші	13 684	4,0%		
Усього коштів клієнтів	311 099	100%	310 568	100%

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 11.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2025 року

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



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

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

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06. 2024 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115
Формування та/або збільшення резерву*****	-	-	-	-
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	218	-	-	218
Залишок на кінець періоду	333	-	-	333

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Інші фінансові зобов'язання	8 146	3 522
Інші нефінансові зобов'язання	7 063	6 398
Усього інших зобов'язань	15 209	9 920

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

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

**Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання**

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 240	532
Нараховані витрати	2 286	1 569
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	231	183
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 178	1 015
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	6	18
Інші фінансові зобов'язання	205	205
Усього інших фінансових зобов'язань	8 146	3 522

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	311	348
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 414	5 545
Доходи майбутніх періодів	58	179
Кредиторська заборгованість за послуги	280	326
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	7 063	6 398

13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ**Таблиця 13.1 Зобов'язання з оренди**

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	6 475	7 758
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	9 582	4 492
Збільшення орендного зобов'язання	1 916	433
Зменшення орендного зобов'язання	(3 051)	(6 211)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	576	1 237
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(516)	(1 234)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	14 982	6 475

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

Станом на 30 червня 2025 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 30 червня 2025 року складає:

415 тис.грн. - квітень 2026 р.

509 тис.грн. - червень 2026 р.



14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 14.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2024 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 червня 2025 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	580	1 976	4 100	10 796
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	18 168	32 863	8 011	22 468
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	48	113	44	116
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	18 796	34 952	12 155	33 380
Усього процентних доходів	18 796	34 952	12 155	33 380
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(3)	(5)	-	-
Строкові кошти фізичних осіб	(820)	(1 641)	(1 437)	(3 654)

Примітки

Інші залучені кошти	-	-	-	-
Поточні рахунки	(3 961)	(7 338)	(3 362)	(11 618)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(314)	(576)	(380)	(610)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(5 098)	(9 560)	(5 179)	(15 882)
Чистий процентний дохід/(витрати)	13 698	25 392	6 976	17 498

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	6 781	13 538	5 019	8 629
Доходи від обслуговування кредитних операцій	-	-	-	11
Доходи від операцій на валютному ринку	9 099	14 705	1 942	3 188
Гарантії надані	-	-	-	-
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	243	502	348	700
Інші	1	2	5	34
Усього комісійних доходів	16 124	28 747	7 314	12 562
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 279)	(4 511)	(1 133)	(2 995)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(731)	(2 749)	(3 199)	(5 373)
Операції з цінними паперами	(23)	(42)	(15)	(34)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(113)	(225)	(103)	(201)
Усього комісійних витрат	(3 146)	(7 527)	(4 450)	(8 604)
Чистий комісійний дохід/витрати	12 978	21 220	2 864	3 958

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

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	42	85	53	106
Дохід від оренди сейфів	43	84	43	89
Дохід при достроковому поверненню вкладів	-	2	4	4
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, операцій з запасами	-	16	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	1	57	119	214
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	2	3	3
Інші, в т.р.	16	18	240	269
дохід від модифікації фінансових активів	-	-	239	239
дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Усього операційних доходів	102	264	462	685

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

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(13 078)	(23 925)	(12 159)	(24 621)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 669)	(4 911)	(2 477)	(5 077)
Інші виплати працівникам	(10)	(27)	(108)	(420)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 757)	(28 863)	(14 744)	(30 118)

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



Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(360)	(1 092)	(996)	(1 972)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(841)	(1 435)	(501)	(978)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	-	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 516)	(2 983)	(1 333)	(2 674)
Усього витрат на амортизацію	(2 718)	(5 511)	(2 830)	(5 625)

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



Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(983)	(2 009)	(821)	(1 815)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(7)	(12)	-	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 438)	(6 174)	(1 521)	(3 001)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(147)	(392)	(234)	(497)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(187)	(528)	(236)	(481)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(189)	(816)	(1 509)	(3 024)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(109)</i>	<i>(250)</i>	<i>(1 278)</i>	<i>(2 557)</i>
Професійні послуги	(904)	(1 527)	(620)	(1 229)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	-	-
Витрати зі страхування	(25)	(52)	(71)	(114)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	(189)
Телекомунікаційні витрати	(997)	(1 859)	(721)	(1 433)
Витрати на аудит	(840)	(840)	(840)	(840)
Інші адміністративні та операційні витрати	(245)	(404)	(214)	(524)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 962)	(14 613)	(6 787)	(13 147)

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

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Таблиця 19.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	30.06.2025	30.06.2024
Прибуток до оподаткування	10 127	(14 934)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 532)	2 688
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(11 568)	(9 839)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(76)	(62)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	(683)	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(276)	(39)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(10 533)	(9 738)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	14 100	7 151
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	14 100	7 151
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(345)	(256)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(345)	(256)

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

Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	30.06.2025	30.06.2024
Прибуток (збиток) за період	9 782	(15 189)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 782	(15 189)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	4,89	(7,59)



21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2025 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	34 827	12	113	-	34 952
Комісійні доходи	25 469	3 277	1	-	28 747
Інші операційні доходи	88	102	-	74	264
Усього доходів сегментів	60 384	3 391	114	74	63 963
Процентні витрати	(6 915)	(2 069)	-	(576)	(9 560)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	2 110	29	91	-	2 230
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	285	-	-	(1 390)	(1 105)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	8 048	4 521	-	-	12 569
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 456)	(1 456)
Комісійні витрати	(46)	(120)	(7 361)		(7 527)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(28 863)	(28 863)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 511)	(5 511)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(14 613)	(14 613)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(345)	(345)
Прибуток/(збиток) сегментів	63 866	5 752	(7 156)	(52 680)	9 782



Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2024 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	33 128	136	116		33 380
Комісійні доходи	9 327	3 205	30		12 562
Інші операційні доходи	372	96		217	685
Усього доходів сегментів	42 827	3 437	146	217	46 627
Процентні витрати	(11 056)	(4 216)	-	(610)	(15 882)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	3 224	(102)	(1 541)		1 581
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(218)	-	-	-	(218)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	269	10 538	-	-	10 807
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(354)	(354)
Комісійні витрати	(36)	(139)	(8 429)		(8 604)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(30 118)	(30 118)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 625)	(5 625)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(13 147)	(13 147)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(256)	(256)
Прибуток/(збиток) сегментів	35 010	9 518	(9 824)	(49 893)	(15 189)



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2025 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	399 420	-	43 552	9 368	452 340
Усього активів сегментів	399 420	-	43 552	9 368	452 340
Нерозподілені активи	-	-	-	105 818	105 818
Усього активів	399 420	-	43 552	115 186	558 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	247 447	67 372	238	-	315 057
Усього зобов'язань сегментів	247 447	67 372	238	-	315 057
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	27 623	27 623
Усього зобов'язань	247 447	67 372	238	27 623	342 680
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	84 232	84 232
Амортизація	-	-	-	(2 528)	(2 528)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024 року

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

22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених

Примітки

Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Рівень кредитного ризику Банку високий, 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.

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

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2025 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 19%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 19%)
01.02.2025	7,25	0,00	0,00
01.03.2025	5,41	0,00	0,00
01.04.2025	5,33	0,00	0,00
01.05.2025	5,04	0,00	0,00
01.06.2025	4,66	0,00	0,00
01.07.2025	4,23	0,00	0,00

Ринковий ризик

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

Ринковий ризик включає такі ризики:

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



Примітки

опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2025	4,0307	3,3545
01.03.2025	2,8773	3,7459
01.04.2025	3,5543	3,8745
01.05.2025	3,4039	3,8450
01.06.2025	3,7535	3,8643
01.07.2025	2,4941	3,8671

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

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

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед



Примітки

клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року		
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2025	563,01	376,37	311,39
01.03.2025	537,99	586,38	303,00
01.04.2025	450,98	683,78	406,82
01.05.2025	436,25	703,56	356,13
01.06.2025	557,38	553,61	332,31
01.07.2025	598,53	459,69	319,33

23. 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.

Протягом II кварталу 2025 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.07.2025 регулятивний капітал Банку становив 193,1 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки внаслідок негативного впливу військової агресії з боку рф. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 70,99% при нормативному значенні 9,25%;

значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 70,99% при нормативному значенні 7,5%;

значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 70,99% при нормативному значенні 5,625%;



Примітки

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 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ	193 135	192 941
Основний капітал першого рівня (ОК1)	193 135	192 941
Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 000	200 000
Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1	39 012	39 012
Нерозподілені прибутки минулих років	25 171	25 171
Резервний та інші фонди	8 793	8 793
Непокріті збитки минулих років	(47 419)	(47 419)
Збиток звітного року	(19 861)	(19 861)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(9 754)	(10 427)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(4)	-
Відстрочені податкові активи	(755)	(755)
Прострочені нараховані доходи	(2 498)	(2 192)
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	2 234	1 982
Величина непокритого кредитного ризику	(1 765)	(1 343)
Непрофільні активи	(19)	(20)

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 червня 2025 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

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

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

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

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 червня 2025 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30 червня 2025 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та за основними засобами відсутні, (станом на 31.12.2024 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.



Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Надані зобов'язання з кредитування	-	170 449
Невикористані кредитні лінії	-	-
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(285)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	-	170 164

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.06.2025	31.12.2024
Гривня	-	170 164
Долар США	-	-
Інші	-	-
Усього	-	170 164

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2024 року

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

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.06.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	142 502	27 947	-	170 449
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було	(142 502)	(27 947)	-	(170 449)



Примітки

припинено або термін яких закінчено (крім списаних)				
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	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2024 року

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

Таблиця 24.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.06.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	285	-	-	285
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-



Примітки

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(285)	-	-	(285)
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	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 24.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.06.2024 року

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



Примітки

Інші зміни	157	61	-	218
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	213	120	-	333

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	152	-
Кошти клієнтів	-	814	254
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перше півріччя 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(4)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	5	-
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	2	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 815)	-

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2025 року

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



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

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

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

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

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перше півріччя 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(13)	-	(575)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	8	66
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	24
Адміністративні та інші операційні витрати	(301)	(15 668)	(561)



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

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

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

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

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	За перше півріччя 2025 року		За перше півріччя 2024 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	8 383	2 079	11 276	4 116

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Станом на 30 червня 2025 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України.

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

15 липня 2025 року набрав чинності Закон України № 4524-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 години 30 хвилин 7 серпня 2025 року строком на 90 діб.