

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року

ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2025 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року (непрямий метод)	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	12
Примітка 7. Інші фінансові активи.....	13
Примітка 8. Інші активи	14
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	15
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	15
Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання	16
Примітка 12. Інші зобов'язання	16
Примітка 13. Субординований борг	16
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	16
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	17
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 18. Інші операційні доходи.....	18
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	18
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	19
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	19
Примітка 22. Операційні сегменти.....	20
Примітка 23. Управління капіталом	21
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами.....	22
Примітка 25. Події після дати балансу	23

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 року (неаудовано)	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	59 632	63 983
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	599	3 203
Інвестиції в цінні папери	6	199 002	223 981
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		81 697	84 221
Активи з права користування		807	594
Інші фінансові активи	7	9 506	10 039
Інші активи	8	8 801	8 433
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		360 044	394 454
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	9	137 687	157 808
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочене податкове зобов'язання		202	202
Резерви за зобов'язаннями	10	7	8
Зобов'язання орендаря		760	536
Інші фінансові зобов'язання	11	7 339	5 724
Інші зобов'язання	12	14 357	15 792
Субординований борг	13	40 369	40 368
Усього зобов'язань		200 721	220 438
Статутний капітал	14	338 100	338 100
Емісійні різниці	14	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(214 419)	(199 726)
Резервні та інші фонди банку		15 059	15 059
Резерви переоцінки		2 659	2 659
Усього власного капіталу		159 323	174 016
Усього пасивів		360 044	394 454

Затверджено до випуску та підписано

11 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2025 року (неаудовано)	За період, що закінчився 31 березня 2024 року (неаудовано)
Процентні доходи	16	8 545	9 826
Процентні витрати	16	(3 168)	(2 947)
Чистий процентний дохід		5 377	6 681
Комісійні доходи	17	6 473	6 763
Комісійні витрати	17	(2 268)	(1 915)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		217	339
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(15)	82
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		125	3 823
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	-	1
Інші операційні доходи	18	140	1 163
Витрати на виплати працівникам	19	(13 732)	(13 724)
Витрати зносу та амортизація	19	(2 841)	(3 072)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(8 169)	(7 782)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(14 693)	(7 641)
Витрати на податок на прибуток	20	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(14 693)	(7 641)
Прибуток/(збиток) за звітний період		(14 693)	(7 641)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Переоцінка основних засобів		-	-
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Усього сукупного доходу за звітний період			
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(14 693)	(7 641)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(14 693)	(7 641)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	(0,64)	(0,33)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		(0,64)	(0,33)

Затверджено до випуску та підписано

11 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

Степура В.С.
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44244)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Накопиче ний прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2024 року		338 100	17 924	13 080	811	(148 190)	221 725
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	(7 641)	(7 641)
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2024 року (неаудовано)		338 100	17 924	13 080	811	(155 831)	214 084
Залишок на 01 січня 2025 року		338 100	17 924	15 059	2 659	(199 726)	174 016
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(14 693)	(14 693)
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 року (неаудовано)		338 100	17 924	15 059	2 659	(214 419)	159 323

Затверджено до випуску та підписано

11 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер




Д.Я.Золотько

Г.І.Гадомська

Кіютіна Н.М.
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44270)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(14 693)	(7 641)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		2 841	3 072
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	(128)	(3 827)
Амортизація дисконту/(премії)		301	(382)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		15	(82)
(Нараховані доходи)		436	(2 320)
Нараховані витрати		(310)	326
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(11 538)	(10 854)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		24 383	69 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	2 597	8 153
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	446	3 405
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(365)	327
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(19 810)	(36 249)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	1 615	(1 025)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(1 436)	49
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(4 108)	32 805
Податок на прибуток, що сплачений		-	(7 751)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(4 108)	25 054
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів		(1)	-
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(13)	(242)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(14)	(242)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(322)	(336)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(322)	(336)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		93	343
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4 351)	24 819
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	63 983	53 713
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	59 632	78 532

Затверджено до випуску та підписано

11 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44244)

Д.Я. Золотько
Т.І. Гадамська



ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1
Організаційно-правова форма: акціонерне товариство
Банк зареєстровано в Україні.

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюто обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 11 діючих відділень в містах Києві, Коростені, Вінниці, Львові, Одесі.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 березня 2025 року Банк обслуговував 4 780 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2025 року є Держава Україна, 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.03.2025 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.03.2025 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

За станом на кінець дня 31.12.2024р. та 31.03.2025р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 11 квітня 2025 року.

При складанні проміжної скороченої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 1 кварталу 2025 року не здійснював.

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

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Попри виклики широкомасштабної війни, український бізнес демонструє гнучкість, оптимізм та адаптивність до складних умов, позитивно оцінивши поточні результати своєї діяльності в найближчій перспективі. Індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у березні зріс до 51.8 (у лютому – 46.9), уперше за 11 місяців перетнувши нейтральну позначку та був незначно нижчий за рівень березня 2024 року (52.0).

Драйвером поліпшення очікувань у всіх секторах були стійкий споживчий попит, нарощення виробництва, надходження міжнародної фінансової допомоги, стабілізація енергозабезпечення, а також сезонний фактор. Водночас стримуючими чинниками залишалися посилення обстрілів критично важливих об'єктів, курсові та інфляційні очікування, дефіцит кваліфікованих кадрів.

Оптимістичні очікування продемонстрували підприємства промисловості, будівництва та торгівлі.

Респонденти були налаштовані на подальше збільшення обсягу виготовленої продукції, нових замовлень на продукцію, у тому числі експортних, обсягу закупівлі сировини та матеріалів/товарів для продажу, обсягу товарообороту, будівництва, нових замовлень на будівництво, а також обсягу закупівлі послуг підрядників.

Опитані підприємства промисловості та сфери послуг послабили очікування щодо здорожчання закупівельних цін, а також цін/тарифів на власну продукцію/послуги, натомість будівельні компанії та торгівля зберегли високі очікування щодо здорожчання цін.

Оцінки щодо зайнятості дещо поліпшилися. Підприємства будівництва налаштовані на збільшення чисельності персоналу, промисловості – послабили свої негативні оцінки й упитул наблизилися до нейтрального рівня. Водночас керівники підприємств торгівлі та сфери послуг незначно посилити свої очікування щодо зменшення загальної чисельності працівників.

Головне за 1 квартал 2025 року:

Економічне зростання країн – ОТП України похвалилося (крім США), інфляційний тиск залишається підвищеним. Зросла волатильність світових цін на нафту через геополітичну та торговельну невизначеність, водночас ціни на газ стабілізувалися на підвищеному рівні. На тлі зростання невизначеності провідні ЦБ і ЦБ країн ЕМ обережно підходять до пом'якшення монетарної політики

У лютому 2025 року очікувано тривало як пришвидшення загальної інфляції (до 13,4% р/р), так і базової (до 12,0% р/р). Такі тенденції відображали вплив як тимчасових чинників, зокрема обмеженої пропозиції продовольства через низькі минулорічні врожаї, так і фундаментальних – подальшого підвищення витрат бізнесу, у тому числі на оплату праці й енергоресурси, а також збереження досить жвавого споживчого попиту. За оцінками НБУ, зростання інфляції тривало й у березні

Ділові очікування та економічна активність поліпшилися в березні. Стійка ситуація в енергетиці, підготовка до весняної посівної й значні оборонні потреби сприяли похваленню промисловості, а підвищення температури і поліпшення споживчих настроїв підтримали похвалення будівництва та торгівлі

У березні тривало похвалення на ринку праці: кількість нових вакансій і резюме зросла в річному вимірі. Завдяки збільшенню пропозиції робочої сили пошук працівників полегшився, хоча їх дефіцит і надалі залишається основною проблемою бізнесу та стимулює подальше підвищення зарплат

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

У лютому в умовах сезонного попиту з боку аграріїв тривало нарощування імпорту товарів, що призвело до незначного розширення дефіциту поточного рахунку. Водночас інтервенції НБУ знизилися завдяки зменшенню чистого попиту населення на готівкову валюту. Через перерву в надходженнях міжнародного фінансування валові резерви в лютому скоротилися, проте вже в березні зросли.

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

На початку березня НБУ підвищив облікову ставку до 15.5% і скоригував параметри операційного дизайну процентної політики. Ці рішення підтримали попит на гривневі інструменти для заощаджень і сприяли збереженню стійкості валютного ринку й контрольованості інфляційних очікувань

За 1 квартал 2025 року валюта балансу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» зменшилась на 34 410 тис. грн., переважно за рахунок зменшення коштів клієнтів. Зменшилися на 24 979 тис. грн. вкладення Банку в цінні папери, зменшилися залишки грошових коштів та їх еквівалентів на 4 351 тис. грн.

Збиток Банку за 1 квартал 2025 року становив 14 693 тис. грн. та перевищував збиток за аналогічний період попереднього року на 7 052 тис. грн.

Банк дотримується пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції НБУ, крім нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу та його складових (норматив Н1), який на 01.04.2025 року становив 133 026 тис. грн. (при нормі не нижче 200 000 тис. грн).

Порушення Банком нормативу Н1 пов'язане з впливом на діяльність Банку наслідків військової агресії РФ проти України, прийняття ряду обмежень на законодавчому рівні, та тривалий за часом процес передачі акцій Банку у власність держави, що негативно вплинуло на фінансовий результат Банку.

Незважаючи на це, Банк продовжує підтримувати ліквідність на досить високому рівні, забезпечувати своєчасність платежів клієнтів та безперебійну роботу всіх відділень.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2025 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року		
1	Готівкові кошти	42 781	37 736		
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 703	8 900		
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	6 242	18 499		
3.1	України	6 242	18 499		
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 094)	(1 152)		
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	59 632	63 983		

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 (неаудовано)		
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 152)	(1 101)		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(7)		
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	58	-		
4	Курсові різниці	-	-		
5	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 094)	(1 108)		

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

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 (неаудовано)		
1	Валова балансова вартість на початок періоду	65 135	54 814		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	24 826		
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 409)	-		
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	60 726	79 640		

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

				(тис. грн.)	
Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року		
1	Високий рейтинг	41 694	36 649		
2	Стандартний рейтинг	17 945	27 399		
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 087	1 087		
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	60 726	65 135		

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року		
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	599	3 203		
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-		
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-		
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	599	3 203		

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Кредити юридичним особам	-	2 537
2	Кредити, що надані фізичним особам	621	664
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	984	1 026
4	Резерв під знецінення кредитів	(1 006)	(1 024)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	599	3 203

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 24.

Станом на 31 березня 2025 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 395 тис. грн.; на 31 грудня 2024 року – 420 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	131	487	987	1 605
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	120	-	-	120
4	Середній кредитний ризик	11	-	-	11
5	Високий кредитний ризик	-	487	-	487
6	Дефолтні активи	-	-	987	987
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	131	487	987	1 605
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(19)	-	(987)	(1 006)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	112	487	-	599

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 707	522	998	4 227
2	Мінімальний кредитний ризик	2 537	-	-	2 537
3	Низький кредитний ризик	170	-	-	170
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	522	-	522
6	Дефолтні активи	-	-	998	998
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	2 707	522	998	4 227
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26)	-	(998)	(1 024)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2 681	522	-	3 203

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2025 року	(26)	-	(998)	(1 024)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(1)	-	(1)	(2)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	8	-	31	39
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(19)	(19)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2025 року (неаудовано)	(19)	-	(987)	(1 006)

Протягом 1 кварталу 2025 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/ зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(14)	-	3 614	3 600
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2	227	-	229
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	20	20
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(237)	(237)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2024 року (неаудовано)	(74)	(24)	(7 584)	(7 682)

Протягом 1 кварталу 2024 року Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів в сумі 20 тис. грн.

Протягом 1 кварталу 2024 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 105 тис. грн., з них грошовими коштами 105 тис. грн.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 707	522	998	4 227
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	11	-	20	31
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 587)	(35)	(31)	(2 653)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	131	487	987	1 605

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	15 007	717	12 025	27 749
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	475	475
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(8 424)	(28)	-	(8 452)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(20)	(20)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	6 583	689	12 480	19 752

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	-	-	-	-
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	-	-
4	Будівництво	-	-	2 537	60,02
5	Фізичні особи	1 605	100,00	1 690	39,98
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 605	100,00	4 227	100,00

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 933	223 912
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
3	Усього цінних паперів	199 002	223 981

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Боргові цінні папери	198 933	223 912
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	87 072	57 096
1.2	облігації внутрішньої державної позики	111 861	166 816
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 933	223 912

Станом на 31 березня 2025 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 7 258 тис. грн.; на 31 грудня 2024 року – 7 552 тис. грн.

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2025 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 933	-	-	198 933
2	Мінімальний кредитний ризик	198 933	-	-	198 933
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 933	-	-	198 933
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 933	-	-	198 933