

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПІРЕУС БАНК МКБ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2025 р.	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	5
1. Вступ	6
2. Умови, в яких працює Банк	7
3. Основні принципи облікової політики	8
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	8
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	9
6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності	9
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
8. Кредити та аванси банкам	10
9. Кредити та аванси клієнтам	11
10. Інвестиції в цінні папери	16
11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	17
12. Активи з права користування	19
13. Інші фінансові активи	19
14. Інші нефінансові активи	20
15. Кошти банків	20
16. Кошти клієнтів	21
17. Інші залучені кошти	22
18. Забезпечення	22
19. Орендні зобов'язання	22
21. Інші фінансові зобов'язання	23
22. Інші нефінансові зобов'язання	23
23. Статутний капітал	24
24. Процентні доходи та витрати	25
25. Комісійні доходи та витрати	26
26. Інші операційні доходи	26
27. Інші адміністративні та операційні витрати	27
28. Податок на прибуток	27
29. Прибуток на одну акцію	29
30. Управління капіталом	29
31. Умовні та інші зобов'язання	29
32. Операції з пов'язаними сторонами	31

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2025 р.

у тисячах гривень	Прим.	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7, 32	2 093 579	1 924 816
Кошти в інших банках	8	55 660	56 261
Кредити та аванси клієнтам	9	1 445 413	1 462 699
Інвестиції в цінні папери	10	4 778 298	5 558 344
Інвестиційна нерухомість	11	276	276
Непоточні активи, утримувані для продажу		279	279
Відстрочені податкові активи	28	63 408	63 951
Нематеріальні активи	11	103 411	101 196
Основні засоби	11	177 478	161 064
Активи з права користування	13	29 959	30 592
Інші фінансові активи	14	10 182	1 979
Інші нефінансові активи	15	39 250	41 075
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		8 797 193	9 402 532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16, 32	437 530	428 745
Кошти клієнтів	17, 32	7 278 331	8 043 254
Інші залучені кошти	18	283 042	122 271
Поточні податкові зобов'язання		-	12 776
Забезпечення	19, 32	926	1 229
Орендні зобов'язання	20	32 276	34 380
Інші фінансові зобов'язання	21, 32	25 047	24 358
Інші нефінансові зобов'язання	22	70 723	67 700
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 127 875	8 734 713
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	2 531 347	2 531 347
Резерви та інші фонди		79 122	79 122
Інші резерви		13 991	14 120
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(1 955 142)	(1 956 770)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		669 318	667 819
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 797 193	9 402 532

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2025 року.

Янніс Кіріакідулос
Голова Правління

Виконавець Тромса Н.П.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

У тисячах гривень	Прим.	Період по 31 березня 2025 року з	Період по 31 березня 2024 року з
		1 січня 2025 року	1 січня 2024 року
Процентні доходи, в т.ч.:	24, 32	237 896	239 392
-які розраховані за ефективною ставкою відсотка		237 896	239 392
-інші		-	-
Процентні витрати	24, 32	(129 639)	(129 442)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		15 089	1 094
Комісійні доходи	25, 32	29 300	36 184
Комісійні витрати	25	(12 654)	(11 218)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1)	8
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за амортизованою вартістю		149	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		4 244	5 875
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 351)	(509)
Інші прибутки (збитки)		-	8
Інші операційні доходи	26	821	217
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(433)	(1 448)
Витрати на виплати працівникам	32	(81 428)	(64 180)
Амортизаційні витрати	12, 13	(18 180)	(15 660)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(40 642)	(34 488)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 171	25 833
Податкові доходи (витрати)	28	(543)	(6 458)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		1 628	19 375
Інший сукупний дохід:			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(129)	(84)
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу			
Інший сукупний дохід		(129)	(84)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		1 499	19 291
Прибуток на акцію	29	0,01	0,08
Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2025 року.			
Янніс Кіріакопулос Голова Правління		Облакевич Алла Головний бухгалтер	
Виконавець Тромса Н.П. т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518			

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

Прим.	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Інші резерви		Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Загальна сума власного капіталу
			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дооцінка		
у тисячах гривень						
Власний капітал на початок періоду	2 531 347	79 122	7	14 113	(1 956 770)	667 819
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	1 628	1 628
Інший сукупний дохід/(збиток)	12	-	(129)	-	-	(129)
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)	-	-	(129)	-	1 628	1 499
Дооцінка	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	2 531 347	79 122	(122)	14 113	(1 955 142)	669 318

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

		Інші резерви					
		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резервні та інші фонди		Дооцінка	Нерозподілений прибуток	Загальна сума власного капіталу
Власний капітал на початок періоду		2 531 347	72 205	-	11 849	(1 955 668)	659 733
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	19 375	19 375
Інший сукупний дохід	12	-	-	(84)	-	-	(84)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	(84)	-	19 375	19 291
Дооцінка		-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		2 531 347	72 205	(84)	11 849	(1 936 293)	679 024

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2025 року.

Янніс Кіріакіду
Голова Правління

Виконавець Тромса Н.А.
т. + 380 (44) 495 8888, в. 54 72518

Облакевич Алла
Головний бухгалтер



АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

у тисячах гривень	Прим.	1 січня – 31 березня 2025 року	1 січня – 31 березня 2024 року
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		211 260	183 102
Проценти сплачені		(129 327)	(125 681)
Комісійні доходи, що отримані		29 266	36 118
Комісійні витрати, що сплачені		(11 086)	(9 853)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		4 244	5 875
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		818	77
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(78 280)	(60 929)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(46 841)	(41 656)
Податок на прибуток сплачений		(12 776)	(78 048)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності до змін в робочому капіталі		(32 722)	(90 995)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(48)	6
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		33 697	43 378
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(8 161)	1 686
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(1)	(845)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		4 424	(4 109)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(765 336)	(529 194)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(4 929)	348
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(576)	(383)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(773 652)	(580 108)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Чисте збільшення інвестицій в депозитні сертифікати НБУ		950 000	879 000
Придбання інвестицій у цінні папери		(1 026 136)	(1 165 013)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		863 428	39 139
Придбання основних засобів		(9 945)	(18 349)
Надходження від продажу основних засобів		150	-
Придбання нематеріальних активів		(11 613)	(16 517)
Чисті грошові потоки використані в інвестиційній діяльності		765 884	(281 740)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	18	224 310	-
Повернення інших залучених коштів	18	(60 887)	(60 886)
Виплати за орендними зобов'язаннями	20	(5 709)	(5 254)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		157 714	(66 140)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		11 631	19 046
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		7 186	2 753
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		168 763	(906 189)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	1 924 816	2 442 173
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 093 579	1 535 984

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2025 року.

Янніс Кіріакіпулос
Голова Правління

Виконавець Тромса Н.П.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

1. Вступ

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є приватним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Piraeus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99.6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ». У листопаді 2018 року Банк був перереєстрований у приватне акціонерне товариство та змінив свою назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Станом на 31 березня 2025 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraeus Financial Holdings S.A. (Афіни), якому належить 99.99% акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів у повному обсязі протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні (31 грудня 2024 року: у повному обсязі) у випадку ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2025 року, Банк має 14 відділень (31 грудня 2024 року: 15 відділень), що обслуговують клієнтів на території України.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Білоруська, 11, м. Київ, 04119, Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю проміжну скорочену фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 30 квітня 2025 року.

2. Умови, в яких працює Банк

Три роки повномасштабного спротиву російській агресії змусили докорінно переглянути усталені парадигми економічного розвитку та безпеки. У центрі обговорення опинилася складна трилема, перед якою стоїть Україна у 2025 році: як одночасно забезпечити фінансування оборонних потреб, підтримати економічне зростання та гарантувати соціальну стійкість у надзвичайно напружених умовах війни та глобальної нестабільності.

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони. Такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2025 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складає \$38,4 млрд. Левову частку надходжень забезпечить фінансування ERA (кошти від доходів на заморожені російські активи). Гроші можуть бути витрачені не лише на «цивільні», але й на військові видатки.

Інфляція на початку 2025 року очікувано продовжила зростати, у тому числі через посилення впливу фундаментальних чинників. У січні інфляція пришвидшилася до 12,9% у річному вимірі. У лютому споживча інфляція очікувано зросла до 13,4%. За оцінками НБУ, зростання інфляції тривало й у березні.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики, Правління Національного банку України вирішило підвищити облікову ставку до 15,5% з 7 березня 2025 року. НБУ очікує, що інфляція має повернутися на траєкторію сповільнення в другому півріччі та знизитися до однозначного рівня наприкінці 2025 року.

У березні економічна активність поживалася, а ділові очікування поліпшилися в більшості галузей. Вперше за 11 місяців позитивні очікування бізнесу перевищили негативні. Енергетична ситуація була переважно стабільною, підготовка до весняної посівної та оборонні потреби в березні сприяли поживавленню промисловості, а потепління і поліпшення споживчих настроїв підтримали активізацію будівництва та торгівлі. Водночас у березні активність на внутрішньому борговому ринку поживалася завдяки підвищенню дохідності ОВДП у гривні. Однак у січні – березні роловер в усіх валютах становив близько 80%.

Перший квартал 2025 року став для української економіки періодом стриманого оптимізму на тлі війни, що триває, та глобальних економічних потрясінь. Попри безпекові ризики, руйнування інфраструктури та дефіцит кваліфікованих кадрів, економіка України продемонструвала ознаки відновлення.

Проте досі ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває, російська агресія і надалі 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. Це все, у свою чергу, матиме значний вплив на діяльність Банку у майбутньому.

3. Основні принципи облікової політики

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимог НБУ щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року	31 березня 2024 року, гривень
1 долар США	41,4787	42,0390	39,2214
1 євро	44,7472	43,9266	42,3670

Принцип подальшої безперервної діяльності. Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Банку в майбутньому. Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України. Ключовим напрямком роботи Банку в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами при умові відсутності загрози життю та здоров'ю персоналу. Керівництво банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає усіх необхідних заходів з метою забезпечення фінансової стійкості Банку. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Банку вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Наступні поправки та тлумачення набули чинності з 1 січня 2025 року:

- Неможливість обміну – Зміни до МСБО 21

Керівництво Банку переглянуло зазначені вище стандарти та тлумачення та дійшло висновку, що вони не завдали істотного впливу на фінансову звітність Банку.

6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності до дати річних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року:

- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7
- Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації»

За винятком МСФЗ 18, Банк не очікує, що зазначені стандарти та поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовується до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги.

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишки на рахунку в НБУ	681 509	458 170
Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	72 740	71 979
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:		
- Україна	53	135
- інші країни	1 343 822	1 405 812
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4 545)	(11 280)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 093 579	1 924 816

Станом на 31 березня 2025 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 944 200 тисяч гривень до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (31 грудня 2024 року: 947 342 тисячі гривень), або 70,2 % від загальної суми портфелю (31 грудня 2024 року: 67,4 %).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

8. Кредити та аванси банкам

Кошти в інших банках представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантійні депозити, розміщені в НБУ та інших банках	55 681	56 282
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(21)	(21)
Всього коштів в інших банках	55 660	56 261

Станом на 31 березня 2025 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 55 660 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 56 261 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

Примітки до фінансової звітності (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	240	257
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	240	257
Кредити юридичним особам	1 779 235	1 801 589
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	791	818
Кредити фізичним особам – кредитна картка	418	388
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2 614	2 573
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(337 885)	(342 926)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 445 173	1 462 442
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 445 413	1 462 699

Станом на 31 березня 2025 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 948 421 тисячу гривень (31 грудня 2024 року: 993 951 тисяч гривень), або 53% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2024 року: 55%).

Протягом I кварталу 2025 року в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	9 945	186 340	146 641	342 926
Нові створені активи	36 021	-	-	36 021
Перехід в Етап 1	1 015	(1 015)	-	-
Перехід в Етап 2	(33 035)	33 035	-	-
Перехід в Етап 3	-	(53)	53	-
Вплив зміни кредитного ризику	(1 015)	727	2	(286)
Погашення активів	(694)	(22 834)	-	(23 528)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	1 944	1 944
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(2 598)	(10 019)	2 359	(10 258)
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення та продаж кредитів)	(373)	(8 745)	(1 960)	(11 078)
Вплив змін курсів іноземних валют	5	196	1 943	2 144
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	9 271	177 632	150 982	337 885

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом I кварталу 2025 року в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	1 054 663	592 944	157 761	1 805 368
Нові створені активи	431 416	-	-	431 416
Перехід в Етап 1	4 336	(4 336)	-	-
Перехід в Етап 2	(139 125)	139 125	-	-
Перехід в Етап 3	-	(166)	166	-
Погашення активів	(99 147)	(88 818)	-	(187 965)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	-	-	-	-
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(235 905)	(30 265)	(687)	(266 857)
Вплив змін курсів іноземних валют	1	(849)	1 944	1 096
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 016 239	607 635	159 184	1 783 058

Протягом I кварталу 2024 року в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	2 937	227 703	114 712	345 352
Нові створені активи	10 613	-	-	10 613
Перехід в Етап 1	1	(1)	-	-
Перехід в Етап 2	(2 426)	2 426	-	-
Перехід в Етап 3	(7 265)	(2 952)	10 217	-
Вплив зміни кредитного ризику	(1)	3	2 753	2 755
Погашення активів	(29)	(2 142)	(10)	(2 181)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	2 226	2 226
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(921)	7 000	3 537	9 616
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення та продаж кредитів)	(463)	(8 203)	(10 568)	(19 234)
Вплив змін курсів іноземних валют	(6)	2 156	333	2 483
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	2 440	225 990	123 200	351 630

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом I кварталу 2024 року в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	1 010 942	783 619	127 746	1 922 307
Нові створені активи	442 088	-	-	442 088
Перехід в Етап 1	2	(2)	-	-
Перехід в Етап 2	(163 945)	163 945	-	-
Перехід в Етап 3	(11 574)	(9 737)	21 311	-
Погашення активів	(15 683)	(10 334)	(10)	(26 027)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	-	-	8	8
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(216 921)	(207 150)	(8 981)	(433 052)
Вплив змін курсів іноземних валют	171	7 932	365	8 468
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 045 080	728 273	140 439	1 913 792

В результаті діяльності Банку щодо спрощення фінансові активи можуть бути модифіковані. Наступна таблиця стосується модифікованих кредитів та авансів клієнтам, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, де зміна не приводить до припинення визнання.

Кредити та аванси клієнтам (з урахуванням збитків на підставі терміну служби ECL), змінені протягом 2025 та 2024 років:

У тисячах гривень	2025 рік	2024 рік
Чиста амортизована вартість до модифікації	-	1 545
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	-	8
Валова балансова вартість модифікованого активу, коли Стадія 2 або 3 змінилась на Стадію 1 протягом звітного року	-	-

Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2025 рік відсутній, за 2024 рік у сумі 8 тис. грн відображено у статті «Інші прибутки(збитки)».

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки представлена наступним чином:

у тисячах гривень	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	669 828	38	680 696	38
Виробництво	451 289	25	486 000	27
Сільське господарство	497 235	28	469 704	26
Будівництво та управління нерухомістю	93 531	5	106 962	6
Транспортна галузь	15 730	1	15 797	1
Фізичні особи	4 063	-	4 035	-
Послуги	3 590	-	2 622	-
Інше	48 032	3	39 809	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	1 783 298	100	1 805 625	100

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2025 року:

у тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
Етап 1					
- не прострочені	1 015 688	543	-	-	1 016 231
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	8	-	8
Всього Етап 1	1 015 688	543	8	-	1 016 239
Етап 2					
- не прострочені	605 465	-	-	-	605 465
- прострочені менше, ніж 90 днів	2 140	-	30	-	2 170
Всього Етап 2	607 605	-	30	-	607 635
Етап 3					
- не прострочені	40 963	-	-	-	40 963
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	248	5	-	253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30	-	30
- прострочені більше 360 днів	114 979	-	2 541	418	117 938
Всього Етап 3	155 942	248	2 576	418	159 184
Валова балансова вартість кредитів	1 779 235	791	2 614	418	1 783 058
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(334 724)	(137)	(2 606)	(418)	(337 885)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 444 511	654	8	-	1 445 173

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

у тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>					
- не прострочені	1 054 092	564	-	-	1 054 656
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	7	-	7
Всього Етап 1	1 054 092	564	7	-	1 054 663
<i>Етап 2</i>					
- не прострочені	592 778	-	-	-	592 778
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	163	2	-	165
Всього Етап 2	592 778	163	2	-	592 943
<i>Етап 3</i>					
- не прострочені	42 225	-	-	-	42 225
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	91	9	-	100
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 374	32	2 406
- прострочені більше 360 днів	112 494	-	181	356	113 031
Всього Етап 3	154 719	91	2 564	388	157 762
Валова балансова вартість кредитів	1 801 589	818	2 573	388	1 805 368
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(339 833)	(139)	(2 566)	(388)	(342 926)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 461 756	679	7	-	1 462 442

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Казначейські облігації США	825 276	752 706
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	825 276	752 706
Державні облігації України	773 179	672 607
Депозитні сертифікати НБУ	3 203 019	4 154 490
Резерв під очікувані кредитні збитки	(23 176)	(21 459)
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 953 022	4 805 638
Всього інвестицій в цінні папери	4 778 298	5 558 344

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року інвестиції в державні цінні папери та казначейські облігації США, представлені вище, є непростроченими.

Станом на 31 березня 2025 року усі інвестиції знаходилися на 1 Етапі знецінення (31 грудня 2024 року: депозитні сертифікати НБУ на 1 Етапі знецінення).

Станом на 31 березня 2025 року Банк сформував резерв на знецінення державних облігацій України за амортизованою собівартістю в сумі 23 176 тисяч гривень (31 грудня 2024: 21 459 тисяч гривень).

Усі інвестиції в цінні папери представлені вище є незабезпеченими.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

У тисячах гривень	Прим.	Приміщення	Вдосконалення оренованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2023 року		50 289	42 808	14 072	126 456	421	234 046	118 456	352 502
Накопичена амортизація		-	(26 440)	(10 491)	(93 250)	-	(130 181)	(55 170)	(185 351)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року		50 289	16 368	3 581	33 206	421	103 865	63 286	167 151
Надходження		448	11 874	-	5 714	793	18 829	16 517	35 346
Переведення до іншої категорії		-	-	-	334	(334)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття первісна вартість		-	(3 239)	-	(61)	-	(3 300)	-	(3 300)
Вибуття знос		-	3 239	-	61	-	3 300	-	3 300
Амортизаційні відрахування		(357)	(1 510)	(451)	(3 127)	-	(5 445)	(5 277)	(10 722)
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 березня 2024 року		50 737	51 443	14 072	132 443	880	249 575	134 973	384 548
Накопичена амортизація		(357)	(24 711)	(10 942)	(96 316)	-	(132 326)	(60 447)	(192 773)
Залишкова вартість станом на 31 березня 2024 року		50 380	26 732	3 130	36 127	880	117 249	74 526	191 775

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2024 року		64 145	61 831	24 173	138 460	16 231	304 840	172 538	477 378
Накопичена амортизація		-	(32 035)	(9 834)	(101 907)	-	(143 776)	(71 342)	(215 118)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року		64 145	29 796	14 339	36 553	16 231	161 064	101 196	262 260
Надходження		383	12 969	-	8 543	2 458	24353	8376	32729
Переведення до іншої категорії		-	1 142	-	54	(1 196)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(150)	-	(150)	-	(150)
Вибуття первісна вартість		-	(3 952)	(753)	(11 768)	-	(16 473)	-	(16 473)
Вибуття знос		-	3 952	753	11 618	-	16 323	-	16 323
Амортизаційні відрахування		(463)	(2 929)	(623)	(3 774)	-	(7 789)	(6 161)	(13 950)
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2025 року		64 528	71 990	23 420	135 289	17 493	312 720	180 914	493 634
Накопичена амортизація		(463)	(31 012)	(9 704)	(94 063)	-	(135 242)	(77 503)	(212 745)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2025 року		64 065	409 78	13 716	41 226	17 493	177 478	103 411	280 889

Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення, яке ще не введене в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна, а програмне забезпечення – до нематеріальних активів.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

12. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Первісна вартість станом на 1 січня	30 592	36 179
Надходження	3 976	-
Модифікація	(379)	103
Вибуття	-	(986)
Амортизаційні відрахування (Примітка 27)	(4 230)	(4 938)
Чиста балансова вартість станом на 31 березня	29 959	30 358

Станом на 31 березня 2025 року середній термін оренди приміщень Банку складає 4 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

Аналіз по термінах погашення орендних зобов'язань наведено в Примітці 20.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Витрати на амортизацію активу з права користування	4 230	4 938
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 24)	1 160	1 569
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди (Примітка 27)	1 328	667
Всього вплив на фінансовий результат	6 718	7 174

13. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	8 864	955
Нараховані доходи до отримання	940	855
Суми у розрахунках	763	548
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(385)	(379)
Всього інших фінансових активів	10 182	1 979

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

14. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Витрати майбутніх періодів	24 086	15 471
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	13 836	25 212
Передоплата за послуги	2 287	1 081
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	339	51
Інше	264	389
Резерв на покриття збитків від знецінення	(1 562)	(1 129)
Всього інших нефінансових активів	39 250	41 075

15. Кошти банків

Кошти банків представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Заборгованість перед іншими банками	437 530	428 745
Всього коштів банків	437 530	428 745

Станом на 31 березня 2025 року заборгованість перед іншими банками в сумі 437 530 тисяч гривень представлена довгостроковими вкладками та кредитами, отриманими від Piraeus bank S.A., що є компанією під спільним контролем (31 грудня 2024 року: 428 745 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

Станом на 31 березня 2025 року довгострокові вклади у сумі 66 396 тисяч гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та відповідно були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2024 року: 67 262 тисяч гривень).

Примітки до фінансової звітності (продовження)

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 669 076	2 863 196
- Строкові депозити	2 485 342	3 273 644
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	769 024	706 227
- Строкові депозити	1 296 935	1 138 154
- Ощадні депозити	57 954	62 033
Всього коштів клієнтів	7 278 331	8 043 254

Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Прогнози нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках.

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 123 913	29	1 906 414	24
Виробництво	1 948 049	27	2 150 530	27
Комерція і торгівля	1 024 273	14	1 372 432	17
Фінансові послуги, страхування	706 682	10	762 743	10
Державні та суспільні організації	382 966	5	370 145	5
Будівництво та нерухомість	298 318	4	437 907	5
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	233 664	3	352 049	4
Зв'язок	181 770	2	188 808	2
Послуги	180 483	3	139 396	2
Транспортна галузь	149 374	2	272 111	3
Діяльність у сфері охорони здоров'я	13 596	-	24 426	-
Інше	35 243	1	66 293	1
Всього коштів клієнтів	7 278 331	100	8 043 254	100

Станом на 31 березня 2025 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 2 339 371 тисячу гривень (31 грудня 2024: 2 321 484 тисяч гривень), або 32% від загальної суми коштів клієнтів (31 грудня 2024 року: 29% від загальної суми коштів клієнтів).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

Станом на 31 березня 2025 року кошти клієнтів у сумі 60 100 тисяч гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2024 року: 68 508 тисяч гривень).

Примітки до фінансової звітності (продовження)

17. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Європейський фонд Південно-Східної Європи S.A.	283 042	122 271
Всього інших залучених коштів	283 042	122 271

У жовтні 2021 року Банк отримав деномізовану у гривнях за курсом НБУ на дату отримання кредиту лінію в сумі, що еквівалентна 12 млн. євро, від Європейського фонду Південно-Східної Європи S.A. для цілей фінансування суб-кредитів зі строком погашення у вересні 2025 року. Станом на 31 березня 2025 року кредитна лінія складається з двох траншів з балансовою вартістю 40 973 тисячі гривень та 20 536 тисяч гривень і ставкою 14,66% річних. Договорами передбачено дотримання Банком фінансових та нефінансових умов. Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк не порушував такі вимоги.

У лютому 2025 року Банк уклав кредитний договір з Європейським фондом для Південно-Східної Європи S.A., SICAV-SIF на загальну суму 10 млн євро для фінансування кредитів приватним мікро- та малим підприємствам із кінцевою датою погашення 15 грудня 2029. Станом на 31 березня 2025 року балансова вартість кредиту складала 221 927 тисяч гривень і ставкою 15,77% річних.

18. Забезпечення

Резерви за зобов'язаннями представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	303	606
Резерв під судові справи	623	623
Всього забезпечень	926	1 229

19. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	34 380	44 199
Збільшення орендного зобов'язання	3 977	-
Зменшення орендного зобов'язання у зв'язку з закриттям договору	-	(986)
Погашення орендного зобов'язання (основна сума)	(5 709)	(5 254)
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 25)	1 160	1 569
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	(1 132)	(1 496)
Результат від модифікації оренди	-	(85)
Переоцінка	(18)	(12)
Модифікація	(379)	103
Курсові Різниці	(3)	-
Орендні зобов'язання станом на 31 березня	32 276	38 038

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

20. Орендні зобов'язання (продовження)

Орендні зобов'язання на основі строків погашення представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
До запитання та до 1 місяця	2 391	2 306
Від 1 до 3 місяців	3 282	4 530
Від 3 до 12 місяців	8 218	9 868
Від 12 місяців до 5 років	25 347	25 277
За вирахуванням: недоотриманих відсотків	(6 962)	(7 601)
Усього зобов'язань з оренди	32 276	34 380

21. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нараховані зобов'язання за послугами	19 427	14 727
Кошти у розрахунках	4 067	645
Кредиторська заборгованість за розрахунками з платіжними системами	1 553	8 986
Всього інших фінансових зобов'язань	25 047	24 358

Станом на 31 березня 2025 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед пов'язаною стороною Piraeus Bank SA у сумі 477 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 483 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

22. Інші нефінансові зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	57 315	53 346
Доходи майбутніх періодів	8 537	9 061
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 308	3 462
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 563	1 831
Всього інших нефінансових зобов'язань	70 723	67 700

22. Інші нефінансові зобов'язання (продовження)

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років нараховані витрати на виплати працівникам включають резерви невикористаних відпусток та премій та резерв під додаткову винагороду для утримання критичного персоналу Банку на загальну суму 1 млн Євро, що був сформований Банком у 2021 році на підставі рішення Наглядової ради з метою заохочення ключових працівників до збереження трудових відносин з Банком.

23. Статутний капітал

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку складав 2 531 347 тисяч гривень, загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складала 253 135 тисяч акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Резервні та інші фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Інші резерви. Інші резерви включають резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв дооцінки основних засобів.

Резерв дооцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображає зміну справедливої вартості інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

24. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

У тисячах гривень	Період по 31 березня 2025 року з		Період по 31 березня 2024 року з	
	1 січня 2025 року	1 січня 2025 року	1 січня 2024 року	1 січня 2024 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси клієнтам	67 261	67 261	79 999	79 999
Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7 519	7 519	3 603	3 603
Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	152 344	152 344	141 190	141 190
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	10 772	10 772	14 600	14 600
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотка	237 896	237 896	239 392	239 392
Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	-	-	-
Всього процентних доходів	237 896	237 896	239 392	239 392
Процентні витрати				
Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками	5 386	5 386	6 036	6 036
Строкові депозити фізичних осіб	28 946	28 946	26 821	26 821
Строкові депозити юридичних осіб	68 838	68 838	74 516	74 516
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	20 715	20 715	10 714	10 714
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1 160	1 160	1 569	1 569
Поточні рахунки/рахунки до запитання та ощадні рахунки фізичних осіб	350	350	355	355
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	4 244	4 244	9 431	9 431
Всього процентних витрат	129 639	129 639	129 442	129 442
Чистий процентний дохід	108 257	108 257	109 950	109 950

Розраховані за методом ефективної процентної ставки, процентні доходи за фінансовими активами у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід становили 7 519 тисяч гривень за 1 квартал 2025 року (1 квартал 2024: 3 603 тисяч гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю – 230 377 тисяч гривень станом за 1 квартал 2025 року (1 квартал 2024: 235 789 тисяч гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 129 639 тисяч гривень станом за 1 квартал 2025 року (1 квартал 2024: 129 442 тисяч гривень).

Процентні доходи від депозитних сертифікатів НБУ у 1 кварталі 2025 році становлять 125 542 тисячі гривень (1 квартал 2024 рік: 128 805 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

25. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень	Період по 31 березня 2025 року з		Період по 31 березня 2024 року з	
	1 січня 2025 року	1 січня 2025 року	1 січня 2024 року	1 січня 2024 року
Комісійні доходи				
- Розрахунково-касове обслуговування	19 356	19 356	27 781	27 781
- Валютні операції	7 953	7 953	6 602	6 602
- Операції з цінними паперами	1 039	1 039	864	864
- Гарантії надані	215	215	169	169
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	9	9	18	18
- Інше	728	728	750	750
Всього комісійних доходів	29 300	29 300	36 184	36 184
Комісійні витрати				
- Розрахунково-касове обслуговування	11 810	11 810	10 369	10 369
- Позабалансові операції	650	650	703	703
- Інше	194	194	146	146
Всього комісійних витрат	12 654	12 654	11 218	11 218
Чистий комісійний дохід	16 646	16 646	24 966	24 966

Інформація про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

26. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином

У тисячах гривень	Період по 31 березня 2025 року з		Період по 31 березня 2024 року з	
	1 січня 2025 року	1 січня 2025 року	1 січня 2024 року	1 січня 2024 року
Модифікація оренди	-	-	85	85
Відшкодування витрат за судовими позовами	-	-	43	43
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-	1	1
Штрафи та пені отримані	2	2	3	3
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності	40	40	63	63
Дохід від продажу інших основних засобів	766	766	-	-
Інші операційні доходи	13	13	22	22
Всього інших операційних доходів	821	821	217	217

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

27. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень	Прим.	Період по 31 березня 2025 року з		Період по 31 березня 2024 року з	
		1 січня 2025 року	1 січня 2025 року	1 січня 2024 року	1 січня 2024 року
Витрати на підтримку нематеріальних активів		12 072	12 072	10 917	10 917
Інші витрати на приміщення та обладнання		5 837	5 837	3 989	3 989
Комунальні витрати		3 752	3 752	2 064	2 064
Професійні послуги		3 340	3 340	2 846	2 846
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		2 913	2 913	2 408	2 408
Внесок до ФГВФО		2 308	2 308	3 139	3 139
Канцтовари та витратні матеріали		1 611	1 611	1 295	1 295
Податки, крім податку на прибуток		1 439	1 439	318	318
Витрати за договорами короткострокової оренди	13	1 328	1 328	667	667
Реклама та маркетинг		1 176	1 176	948	948
Охоронні послуги		530	530	437	437
Спонсорство та доброчинність		376	376	1 550	1 550
Витрати на відрядження		341	341	430	430
Витрати на страхові послуги		335	335	224	224
Інші адміністративні витрати		3 284	3 284	3 256	3 256
Всього адміністративних та інших операційних витрат		40 642	40 642	34 488	34 488

28. Податок на прибуток

(а) Компоненти доходів (витрат) з податку на прибуток

Податкові доходи (витрати), показані у складі фінансового результату, складаються з наступних компонентів:

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 31 березня 2025 року	Період з 1 січня по 31 березня 2024 року
Відстрочений податок	543	6 458
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за період	543	6 458

(б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

У 2025 році, доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 25% (станом на 31 березня 2024 року: 25%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

28. Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Період з 1 січня по 31 березня 2025 року	Період з 1 січня по 31 березня 2024 року
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 171	25 833
Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку	543	6 458
Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу	-	-
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за період	543	6 458

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

<i>у тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2024 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 березня 2025 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби	(71)	-	-	(71)
Перенесені податкові збитки минулих періодів	64 022	(543)	-	63 479
Чистий відстрочений податковий актив	63 951	(543)	-	63 408

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 березня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	760	-	-	760
Перенесені податкові збитки	64 022	(6 458)	-	57 564
Чистий відстрочений податковий актив	64 782	(6 458)	-	58 324

29. Прибуток на одну акцію

	Період по 31 березня 2025 року з		Період по 31 березня 2024 року з	
	1 січня 2025 року	1 січня 2025 року	1 січня 2024 року	1 січня 2024 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам-власникам простих акцій	1 628	1 628	19 375	19 375
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	253 135	253 135	253 135	253 135
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію)	0,01	0,01	0,08	0,08

30. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Сума регулятивного капіталу, який складається з основного капіталу 1 рівня, у відповідності до затвердженої методології Національним банком України (згідно даних 01х файлу) станом на 31 березня 2025 року складає 441 112 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 453 756 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Станом на 31 березня 2025 року, НБУ оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу №196 від 28 грудня 2023 року, яке вступило в дію з 5 серпня 2024 року. Банки мають дотримуватися нормативів достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – на рівні 5,625 %; достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7,5 %; достатності регулятивного капіталу (НРК) – 10 % (згідно з поетапним графіком до 1 липня 2025 року). Крім того, банкам надано право залучати до капіталу суму прибутку 2024 року без попереднього погодження НБУ, кошти, отримані для збільшення статутного капіталу, субординовані борги та інструменти з умовами списання / конверсії.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк дотримувався вимог НБУ до рівня капіталу.

31. Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, неоднозначним тлумаченням законодавства контролюючими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке в свою чергу може мати вплив та призводити до додаткових нарахунків податків, штрафів та пені. З огляду на економічні та політичні проблеми, уряд України розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства України.

Зобов'язання за капітальними витратами. Протягом 2024 року Банк заключив договір на виготовлення на постачання меблів для нових відділень на загальну суму 1 745 тисяч гривень. Станом на 31 березня 2025 року заборгованість за вказаним договором становила 175 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 1 396 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Невідкличні невикористані кредитні лінії	-	-
Гарантії надані та непокриті акредитиви	19 053	12 759
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	19 053	12 759

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

У тисячах гривень	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Українські гривні	181	4 286
Євро	8 502	8 473
Долари США	10 370	-
Всього	19 053	12 759

Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 березня 2025 року Банк з урахуванням професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 623 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 623 тисячі гривень) (Примітка 19). Станом на 31 березня 2025 року Банк мав умовне зобов'язання, що за оцінками Банку на основі обмеженої інформації, що була доступна керівництву, складало 1 641 тисяча гривень (на 31 грудня 2024 рік: 1 641 тисяча гривень), пов'язане з судовою справою.

32. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 березня 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

у тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (GBP: 3,5%;EUR: 2,75%;USD: 4,25%;CHF: 0%)	-	943 747	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16)	-	437 530	-	-
(EUR: 2,76% - 6,1%;USD: 4,84%)	-	-	22	-
Інші нефінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	30	-	-	-
Кошти клієнтів	-	9 274	7 597	190
(UAH: 3% - 14%;USD: 0%; EUR: 1%)	-	-	25 476	1
Інші нефінансові зобов'язання	-	477	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	8 566	-	-
Процентні витрати	-	5 546	25	-
Комісійні доходи	90	-	45	-
Комісійні витрати	-	-	33	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	7 525	453	(1)

Станом на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (GBP: 3,5%,EUR: 3%;USD: 4,25%,CHF: 0%)	-	939,810	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16)	-	428 745	-	-
(EUR: 3,26% - 6,5%;USD: 4,85%)	-	23	14	-
Інші нефінансові активи	-	30	-	-
Інші фінансові активи	-	7 159	6 783	110
Кошти клієнтів (UAH: 3% - 14%)	-	-	24 840	-
Інші нефінансові зобов'язання	-	483	88	2
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за за період з 1 січня по 31 березня 2024 року :

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	10 397	-	-	-
Процентні витрати	6 036	16	27	-
Комісійні доходи	83	12	60	4
Комісійні витрати	-	-	5	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	3 340	(14)	(141)	-

Протягом I кварталу 2025 та 2024 років залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 31 березня 2025 року		Період з 1 січня по 31 березня 2024 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	5 699	236	4 954	598
- Короткострокові премії	-	-	-	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду	542	52	323	9
- Додаткова винагорода для утримання критичного персоналу Банку	-	-	-	23 958
- Резерв під бонуси управлінському персоналу	6 262	6 262	-	-
Всього	12 503	6 550	5 277	24 565