

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 1 квартал 2026 року

**ЗМІСТ****ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) .....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	5

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. ....	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	19
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи .....	22
Примітка 8. Інші активи .....	25
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	28
Примітка 10 Резерви за зобов'язаннями .....	30
Примітка 11 Інші зобов'язаннями.....	30
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	31
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	32
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	32
Примітка 15. Процентні доходи та витрати .....	33
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати .....	34
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	34
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати .....	35
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	36
Примітка 20. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію .....	38
Примітка 21. Операційні сегменти .....	38
Примітка 22 Операції з пов'язаними особами.....	42
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку .....	44
Примітка 24. Події після дати балансу.....	45

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 квітня 2026 року**

Найменування статті	Примітки	31.03.2026	31.12.2025
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4 642 483	5 601 386
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 739 045	1 636 830
Інвестиції в цінні папери	6	1 732 198	2 102 150
Основні засоби та нематеріальні активи	7	181 204	176 609
Інші активи	8	145 002	123 713
<b>Усього активів</b>		<b>8 439 932</b>	<b>9 640 688</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків			
Кошти клієнтів	9	7 207 174	8 464 118
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		25 296	23 489
Відстрочене податкове зобов'язання	19	7 115	2 524
Резерви за зобов'язаннями	10	2 995	4 484
Інші зобов'язання	11	61 267	50 569
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 303 847</b>	<b>8 545 184</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	12	510 393	510 393
Емісійні різниці			
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		346 783	320 397
Резервні та інші фонди банку		12 661	12 661
Резерви переоцінки	13	76 248	62 053
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 136 085</b>	<b>1 095 504</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>8 439 932</b>	<b>9 640 688</b>

Затверджено до випуску та підписано 30.04.2026р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 1 квартал 2026 року**

			тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2026 р.	31.03.2025 р.	
Процентні доходи	15	265 162	165 098	
Процентні витрати	15	(164 838)	(87 881)	
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>100 324</b>	<b>77 217</b>	
Комісійні доходи	16	55 580	35 832	
Комісійні витрати	16	(17 547)	(12 430)	
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(422)	-	
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 700	-	
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		15 289	7 238	
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 720	(646)	
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(2 578)	379	
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		1 489	(69)	
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		193	-	
Інші операційні доходи	17	1 281	1 792	
Витрати на виплати працівникам	18.1	(59 100)	(47 033)	
Витрати зносу та амортизація	18.2	(7 979)	(4 186)	
Адміністративні та інші операційні витрати	18.3	(39 215)	(27 919)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування		51 735	30 175	
Витрати на податок на прибуток	19	(25 349)	(7 452)	
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>26 386</b>	<b>22 723</b>	
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>26 386</b>	<b>22 723</b>	
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>				
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:				
Чиста зміна справедливої вартості		18 926	(1 274)	
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	(4 731)	318	
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	13	14 195	(956)	
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>40 581</b>	<b>21 767</b>	

Прибуток (збиток), що належить:		
Власникам банку	26 386	22 723
Усього сукупного доходу, що належить:		
Власникам банку	40 581	21 767
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 20 грн.	547,73	497,96
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн. 20	547,73	497,96

Затверджено до випуску та підписано 30.04.2026р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О. Андреевська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**
**(Звіт про власний капітал)**
**за 1 квартал 2026 року**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
<b>1</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2024р.</b>		<b>483 482</b>	<b>5 067</b>	<b>190 000</b>	<b>38 272</b>	<b>58 078</b>	<b>171 754</b>	<b>946 653</b>
2	Усього сукупного доходу, в т.ч.						(956)	22 723	21 767
2.1	Прибуток за 1 квартал 2025р.							22 723	22 723
2.2	Інший сукупний дохід						(956)		(956)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.03.2025р.</b>		<b>483 482</b>	<b>5 067</b>	<b>190 000</b>	<b>38 272</b>	<b>57 122</b>	<b>194 477</b>	<b>968 420</b>
4	Залишок на кінець дня 31.12.2025р.		510 393	-	190 000	12 661	62 053	320 397	1 095 504
5	Усього сукупного доходу, в т.ч.						14 195	26 386	40 581
5.1	Прибуток за 1 квартал 2026р.							26 386	26 386
5.2	Інший сукупний дохід						14 195		14 195
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.03.2026р.</b>		<b>510 393</b>	<b>-</b>	<b>190 000</b>	<b>12 661</b>	<b>76 248</b>	<b>346 783</b>	<b>1 136 085</b>

Затверджено до випуску та підписано 30.04.2026р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

### за 1 квартал 2026 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	31.03.2026	31.03.2025
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		51 735	30 175
Коригування:			
Знос та амортизація		7 980	4 185
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		7 458	772
Амортизація дисконту/(премії)		(535)	(2 751)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 700	-
Результат переоцінки іноземної валюти		2 720	646
(Нараховані доходи)		(898)	(18 536)
Нараховані витрати		(2 018)	1 792
Інший рух коштів, що не є грошовим		(17 062)	(4 239)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>51 080</b>	<b>12 044</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(105 051)	(113 351)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(19 810)	12 118
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 098)	21 662
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 233 289)	3 750
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(15 443)	4 980
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 042	1 510
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(1 325 569)</b>	<b>( 57 287)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(26 985)	(5 135)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(1 352 554)</b>	<b>(62 422)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(322 635)	(459 422)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		728 205	233 144
Придбання основних засобів	7	(8 748)	(2 341)

Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	7	(12 094)	(4 826)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>384 728</b>	<b>(233 445)</b>

Зобов'язання за договорами оренди		(1 167)	(1 456)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1 167)</b>	<b>(1 456)</b>

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		10 082	(1 976)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		8	6 384

<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(958 903)</b>	<b>(292 915)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	5 601 386	3 815 464
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	4 642 483	3 522 549

Затверджено до випуску та підписано 30.04.2026р.

Голова правління \_\_\_\_\_ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_ О.О.Маркіна

**Примітка 1. Інформація про банк**

Ця фінансова звітність за 1 квартал 2026 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 01.07.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 74,9133%, в т.ч. прямо 7,5271%, та опосередковано 67,3862%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, Асоціації українських банків.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Станом на 31 березня 2026 року Банк надає послуги клієнтів через Головний офіс та відокремлені відділення :

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);
- Відділення «Львівське регіональне управління» (адреса: м. Львів, вул. Героїв УПА, 73-Б).

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій, діяльність Бориспільського відділення з 12.03.2025 року було закрито Рішенням Наглядової ради від 07.03.2025 року та Северодонецьке відділення подовж строку призупинена діяльність на підставі Рішення Наглядової ради №11 від 21.02.2025р..

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

## **Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.**

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

Війна сильно гальмує українську економіку. Великої шкоди завдають повітряні атаки росії проти виробничих, інфраструктурних, газових, цивільних об'єктів, об'єктів електропостачання та генерування.

Через пошкодження газової інфраструктури власний видобуток газу в Україні цього року знизився, відповідно його імпорт – збільшився. Через російські теракти проти цивільного населення триває міграція за кордон. Це ускладнює для підприємств пошук працівників та обмежує їхні можливості збільшувати виробництво.

Економічне середовище України у I кварталі 2026 року характеризується уповільненим зростанням через енергетичні проблеми та безпекові ризики. Основні виклики: енергодефіцит, руйнування потужностей, логістичні труднощі та початок дії обмежень СВМ для експортерів.

Згідно з актуальними звітами та коментарями НБУ станом на квітень 2026 року, економічна ситуація в першому кварталі характеризується прискоренням річної інфляції в березні до 7,9% (порівняно з 7,6% у лютому та 7,4% у січні), подорожчанням пального (інфляція пального сягнула 23,4% р/р через конфлікт на Близькому Сході) та витрати бізнесу на енергоносії.

НБУ погіршив прогноз зростання реального ВВП на 2026 рік до 1,8% (попередня оцінка – 2%). Стримуючими факторами є масштабні руйнування в енергетиці та дефіцит електроенергії.

Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ в січні 2026 року зменшив облікову ставку з 15,5% річних до 15,0%, та планує утримувати її на цьому рівні протягом більшої частини року для обмеження цінового тиску.

У березні долар зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Водночас гривня дещо зміцнилася до євро.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні скоротився порівняно з лютим. За підсумками I кварталу він був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишалася міжнародна фінансова допомога.

Станом на 1 квітня 2026 року міжнародні резерви України становили 52 007 млн дол. США. (на 01.01.2026 р. - 57 300 млн дол. США). Така динаміка зумовлена здійсненням НБУ рекордного продажу валюти обсягом \$4,77 млрд для підтримки стійкості гривні на тлі ажіотажного попиту та енергетичного шоку.

22 грудня 2025 року міжнародне агентство Fitch Ratings підвищило довгостроковий кредитний рейтинг України в іноземній валюті з рівня «RD» (обмежений дефолт) до «ССС», оскільки Україна провела реструктуризацію 94 % свого зовнішнього боргу. Новим облігаціям (C-Notes) присвоєно рейтинг «ССС+» (на один рівень вище за загальний рейтинг країни) і вони мають кращий захист для інвесторів у разі майбутніх реструктуризацій. Кредитний рейтинг України в національній валюті збережений на рівні «ССС+».

23 січня 2026 року Standard & Poor's (S&P) Global Ratings підвищило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+» з рівня «SD» (обмежений дефолт). Підвищення рейтингу до рівня ССС+ (що є на сім щаблів нижче інвестиційного класу) свідчить про вихід країни зі стану обмеженого дефолту, проте зазначається, що S&P прогнозує високу інтенсивність бойових дій протягом 2026 року.

Безперебійна робота банківської системи і зусилля НБУ із збереження стійкості валютного ринку та стримування інфляційних процесів є підґрунтям для відновлення.

Основні ризики для діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності).

### **Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2026 року, що закінчився 31 березня 2026 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2025 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2025 року. Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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

Протягом 1 кварталу 2026 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

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

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

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

Валюта	Код валюти	31.03.2026 рік	31.12.2025 рік
долар США	840	43,7955	42,3878
Євро	978	50,3123	49,8565
швейцарський франк	756	54,7718	53,6690
англійський фунт стерлінгів	826	57,9546	57,2108

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025	тис.грн.
1	Готівкові кошти	219 612	158 696	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	584 986	333 906	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	247 725	156 613	
3.1	<i>України</i>	313	948	
3.2	<i>інших країн</i>	247 412	155 665	
4	Депозитні сертифікати НБУ	3 591 476	4 953 495	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 643 799	5 602 710	
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 316)	(1 324)	
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4 642 483</b>	<b>5 601 386</b>	

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 7 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2026 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	тис.грн.
1	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.</b>	<b>(1 324)</b>	-	-	<b>(1 324)</b>	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8	-	-	8	
3	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2026р.</b>	<b>(1 316)</b>	-	-	<b>(1 316)</b>	

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2025 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
					тис.грн.
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.</b>	<b>(7 468)</b>	-	-	<b>(7 468)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6 456	-	-	6 456
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2025р.</b>	<b>(1 012)</b>	-	-	<b>(1 012)</b>

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2026р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
						тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	<b>219 612</b>	584 986	<b>247 725</b>	3 591 476	<b>4 643 799</b>
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	<b>219 612</b>	584 986	<b>247 725</b>	3 591 476	<b>4 643 799</b>
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	-	-	-
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	-	-	-
3	Усього грошових коштів	<b>219 612</b>	584 986	<b>247 725</b>	3 591 476	<b>4 643 799</b>
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 316)	-	(1 316)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>219 612</b>	584 986	<b>246 409</b>	3 591 476	<b>4 642 483</b>

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2025р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
						тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	<b>139 199</b>	<b>242 870</b>	<b>27 935</b>	<b>3 037 671</b>	<b>3 447 675</b>
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	<b>139 199</b>	<b>242 870</b>	<b>27 935</b>	<b>3 037 671</b>	<b>3 447 675</b>
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	75 886	-	75 886

2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	75 886	-	75 886
3	Усього грошових коштів	<b>139 199</b>	<b>242 870</b>	<b>103 821</b>	<b>3 037 671</b>	<b>3 523 561</b>
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 012)	-	(1 012)
5	<b>Усього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>139 199</b>	<b>242 870</b>	<b>102 809</b>	<b>3 037 671</b>	<b>3 522 549</b>

### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 739 045	1 636 830
2	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>1 739 045</b>	<b>1 636 830</b>

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2025
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 839 742	1 743 561
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 428	2 450
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	63 423	53 285
4	Резерви під знецінення кредитів	(166 548)	(162 466)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 739 045</b>	<b>1 636 830</b>

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2026 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<b>Залишок станом на 01.01.2026р.</b>	<b>(57 714)</b>	<b>(479)</b>	<b>(104 273)</b>	<b>(162 466)</b>
2	Коригування залишку станом на 01.01.2026р.	-	-	(2)	(2)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	22 039	(244)	(21 695)	100

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(6 165)	(6 165)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	461	461
7	Переведення до стадії 1	(59)	13	46	-
8	Переведення до стадії 2	90	(106)	16	-
9	Переведення до стадії 3	83	281	(364)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	38	-	1 486	1 524
<b>11</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.03.2026р.</b>	<b>(35 523)</b>	<b>(535)</b>	<b>(130 490)</b>	<b>(166 548)</b>

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2025 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2025р.</b>	<b>(27 482)</b>	<b>(379)</b>	<b>(297 969)</b>	<b>(325 830)</b>
2	Коригування залишку станом на 01.01.2025р.	(1 397)	(4 052)	(751 930)	(757 379)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	821	3 997	745 045	749 863
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	106	106
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 501)	(2 501)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	2 081	2 081
7	Переведення до стадії 1	(16)	-	16	-
8	Переведення до стадії 2	83	(83)	-	-
9	Переведення до стадії 3	6 835	315	(7 150)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	960	960
<b>11</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.03.2025р.</b>	<b>(21 156)</b>	<b>(202)</b>	<b>(311 342)</b>	<b>(332 700)</b>

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2026 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на 01.01.2026р.</b>	<b>1 498 209</b>	<b>104 642</b>	<b>196 445</b>	<b>1 799 296</b>
	Коригування залишку станом на 01.01.2026р.	-	-	2	2
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	530 346	168	1 116	531 630
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(409 384)	(103 994)	(3 024)	(516 402)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 1	200	(99)	(101)	-
6	Переведення до стадії 2	(74)	74	-	-
7	Переведення до стадії 3	(162)	(32)	194	-
8	Інші зміни	44 529	235	28 289	73 053
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	15 150	-	2 864	18 014
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 31.03.2026р.</b>	<b>1 678 814</b>	<b>994</b>	<b>225 785</b>	<b>1 905 593</b>

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2025 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на 01.01.2025р.</b>	<b>896 135</b>	<b>19 049</b>	<b>430 617</b>	<b>1 345 801</b>
	Коригування залишку станом на 01.01.2025р.	1 397	4 052	751 930	757 379
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	235 775	41	141 783	377 599
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(134 820)	(66)	(145 754)	(280 640)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(106)	(106)
5	Переведення до стадії 1	116	-	(116)	-
6	Переведення до стадії 2	(300)	300	-	-
7	Переведення до стадії 3	(12 070)	(20 927)	32 997	-
8	Інші зміни	(10 405)	15 898	(757 321)	(751 828)
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	465	-	28	493

<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 31.03.2025р.</b>	<b>976 293</b>	<b>18 347</b>	<b>454 058</b>	<b>1 448 698</b>
-----------	---	----------------	---------------	----------------	------------------

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.03.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	109 632	5,75%	138 565	7,70%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 016 168	53,33%	916 183	50,92%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167 458	8,79%	134 255	7,46%
5	Будівництво	2 981	0,16%	5 951	0,33%
6	Надання ландшафтних послуг	-	-	-	-
7	Добування руд	-	-	-	-
8	Оренда, прокат і лізинг	152 728	8,01%	128 268	7,13%
9	Страховання	7 691	0,40%	7 749	0,43%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	-	-
11	Інші	383 084	20,10%	412 590	22,93%
12	Фізичні особи	65 851	3,46%	55 735	3,10%
<b>13</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 905 593</b>	<b>100%</b>	<b>1 799 296</b>	<b>100%</b>

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2026р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	1 957	-	25 008	26 965
2	Кредити, що забезпечені:	1 837 785	2 428	38 415	1 878 628
2.1	грошовими коштами	38 595	-	290	38 885
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	199 365	2 428	163	201 956
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	88 081	2 428	163	90 672
2.4	гарантіями і поручительствами	682 584	-	5 643	688 227
2.5	іншими активами	917 241	-	32 319	949 560
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 839 742</b>	<b>2 428</b>	<b>63 423</b>	<b>1 905 593</b>

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2025р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	120 982	-	27 461	148 443
2	Кредити, що забезпечені:	1 267 997	531	31 727	1 300 255
2.1	грошовими коштами	7 639	-	70	7 709
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	134 174	482	766	135 422
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7 948	482	766	9 196
2.4	гарантіями і поручительствами	351 590	49	3 628	355 267
2.5	іншими активами	774 594	-	27 263	801 857
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 388 979</b>	<b>531</b>	<b>59 188</b>	<b>1 448 698</b>

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 629 876	2 428	46 510	1 678 814
1.1	Без затримки платежу	1 629 876	2 428	45 624	1 677 928
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	886	886
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	-	-	994	994
2.1	Без затримки платежу	-	-	68	68
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	383	383
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	543	543
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	209 866	-	15 919	225 785
3.1	Без затримки платежу	207 723	-	13 443	221 166
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	385	385
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	1 357	1 357
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 143	-	734	2 877
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 839 742</b>	<b>2 428</b>	<b>63 423</b>	<b>1 905 593</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(147 317)	-	(19 231)	(166 548)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 692 425</b>	<b>2 428</b>	<b>44 192</b>	<b>1 739 045</b>

Таблиця 5.11 . Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	964 006	420	11 867	976 293
1.1	Без затримки платежу	964 006	420	11 679	976 105
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	188	188
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	-	-	18 347	18 347
2.1	Без затримки платежу	-	-	18 057	18 057
2.2		-	-	-	-
2.3		-	-	290	290
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	424 973	111	28 974	454 058
3.1	Без затримки платежу	274 884	-	15 426	290 310
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 208	1 208
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	446	446
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	130 595	-	2 960	133 555
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 494	111	8 934	28 539

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>1 388 979</b>	<b>531</b>	<b>59 188</b>	<b>1 448 698</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(311 302)	(111)	(21 287)	(332 700)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 077 677</b>	<b>420</b>	<b>37 901</b>	<b>1 115 998</b>

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 692 425	660 695	1 031 730
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 428	2 343	85
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	44 192	47 458	(3 266)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 739 045</b>	<b>710 496</b>	<b>1 028 549</b>

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 388 979	448 985	939 994
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	531	1 917	(1 386)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	59 188	40 709	18 479
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 448 698</b>	<b>491 611</b>	<b>957 087</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 049 496	1 565 295
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	682 702	536 855
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 732 198</b>	<b>2 102 150</b>

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Боргові цінні папери	1 049 553	1 565 437
1.1	Державні облігації	1 049 553	1 565 437
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57)	(142)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>1 049 496</b>	<b>1 565 295</b>

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Боргові цінні папери	683 826	537 950
1.1	Державні облігації	683 826	537 950
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 124)	(1 095)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>682 702</b>	<b>536 855</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис. грн., справедлива вартість яких становить 0,00 грн.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.</b>	<b>(142)</b>	-	-	<b>(142)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	85	-	-	85
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2026р.</b>	<b>(57)</b>	-	-	<b>(57)</b>

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього тис. грн.
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.</b>	<b>(1 095)</b>	-	-	<b>(1 095)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(29)	-	-	(29)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2026р.</b>	<b>(1 124)</b>	-	-	<b>(1 124)</b>

Таблиця 6.6 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.03.2026р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 049 553	-	-	1 049 553
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 049 553	-	-	1 049 553
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 049 553	-	-	1 049 553
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57)	-	-	(57)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 049 496</b>	-	-	<b>1 049 496</b>

Таблиця 6.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2025р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 565 437	-	-	1 565 437
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 565 437	-	-	1 565 437
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 565 437	-	-	1 565 437
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(142)	-	-	(142)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 565 295</b>	-	-	<b>1 565 295</b>

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.03.2026р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	683 826	-	-	683 826
1.1	Мінімальний кредитний ризик	683 826	-	-	683 826
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	683 826	-	-	683 826
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 124)	-	-	(1 124)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>682 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1682 702</b>

Таблиця 6.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2025р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	537 950	-	-	537 950
1.1	Мінімальний кредитний ризик	537 950	-	-	537 950
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	537 950	-	-	537 950
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 095)	-	-	(1 095)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>536 855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>536 855</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року та на кінець дня 31 грудня 2025 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2026 року та на кінець дня 31 грудня 2025 року у портфелі банку відсутні.

**Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2025р.</b>	<b>97 756</b>	<b>7 557</b>	<b>1 902</b>	<b>2 949</b>	<b>7</b>	<b>7 171</b>	<b>3 636</b>	<b>9 776</b>	<b>23 133</b>	<b>153 887</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 570	27 265	8 544	6 577	437	7 952	10 729	9 776	36 312	256 162
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(50 814)	(19 708)	(6 642)	(3 628)	(430)	(781)	(7 093)	-	(13 179)	(102 275)
2	Надходження	81	369	1 723	-	-	3 945	168	3 807	1 019	11 112
3	Вибуття	-	-	-	(7)	-	(170)	(5)	-	-	(182)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-	7	-	170	5	-	-	182
4	Амортизаційні відрахування	(737)	(561)	(195)	(100)	(1)	(1 074)	(479)	-	(1 036)	(4 183)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	237	-	-	-	237
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	347	-	-	-	347
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	(110)	-	-	-	(110)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2025р.</b>	<b>97 100</b>	<b>7 365</b>	<b>3 430</b>	<b>2 849</b>	<b>6</b>	<b>10 279</b>	<b>3 325</b>	<b>13 583</b>	<b>23 116</b>	<b>161 053</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 651	27 634	10 267	6 570	437	12 074	10 892	13 583	37 331	267 439
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(51 551)	(20 269)	(6 837)	(3 721)	(431)	(1 796)	(7 567)	-	(14 215)	(106 388)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2026р.</b>	<b>101 740</b>	<b>7 377</b>	<b>2 668</b>	<b>2 551</b>	<b>4</b>	<b>7 624</b>	<b>2 463</b>	<b>314</b>	<b>51 868</b>	<b>176 609</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	159 410	24 587	9 637	6 161	266	13 093	11 323	314	69 484	294 275
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(57 670)	(17 210)	(6 969)	(3 610)	(262)	(5 469)	(8 860)	-	(17 616)	(117 666)
8	Надходження	15	1 941	2 059	-	-	5	307	1 572	6 096	11 995
9	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	(790)	(559)	(302)	(99)	(1)	(1 174)	(627)	-	(4 427)	(7 979)
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	<b>579</b>	-	-	-	<b>579</b>
11.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	579	-	-	-	579
11.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2026р.</b>	<b>100 965</b>	<b>8 759</b>	<b>4 425</b>	<b>2 452</b>	<b>3</b>	<b>7 034</b>	<b>2 143</b>	<b>1 886</b>	<b>53 537</b>	<b>181 204</b>
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	159 425	26 528	11 696	6 161	266	13 677	11 630	1 886	75 580	306 849
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(58 460)	(17 769)	(7 271)	(3 709)	(263)	(6 643)	(9 487)	-	(22 043)	(125 645)

Станом на 31 березня 2026 року в Банку діють 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 4 договори оренди автомобілів та 3 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 31 березня 2025 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 3 договори оренди автомобілів та 3 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Таблиця 7.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2025р.</b>	<b>7 153</b>	<b>18</b>	<b>7 171</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	7 759	193	7 952
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(606)	(175)	(781)
2	Надходження	3 803	143	3 946
3	Вибуття	-	(170)	(170)
3.1	Вибуття амортизації	-	170	170
4	Амортизаційні відрахування	(1 038)	(37)	(1 075)
5	Переоцінка	344	3	347
5.1	Первісної вартості	(110)	-	(110)
5.2	Зносу	-	-	-
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2025р.</b>	<b>10 152</b>	<b>127</b>	<b>10 279</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 905	170	12 075
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 753)	(43)	(1 796)
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2026р.</b>	<b>7607</b>	<b>17</b>	<b>7 624</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 922	171	13 093
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(5 315)	(154)	(5 469)
8	Надходження	-	5	5
9	Вибуття	-	-	-
9.1	Вибуття амортизації	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	(1 103)	(71)	(1 174)
11	Переоцінка	281	298	579
11.1	Первісної вартості	281	298	579
11.2	Зносу	-	-	-
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2026р.</b>	<b>6 785</b>	<b>249</b>	<b>7 034</b>
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	13 203	474	13 677
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 418)	(225)	(6 643)

**Примітка 8. Інші активи**

Таблиця 8.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>133 840</b>	<b>114 156</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	43 266	31 668
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	312 951	304 639
1.3	Інші фінансові активи	1 747	1 630
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(224 124)	(223 781)
<b>2</b>	<b>Інші активи:</b>	<b>11 162</b>	<b>9 557</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	564	345
2.2	Передоплата за послуги	11 135	9 625
2.3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	939	939
2.4	Інші активи	3 310	4
2.5	Резерв під інші активи	(4 786)	(1 356)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>145 002</b>	<b>123 713</b>

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе:

- залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 93 669 тис. грн.
- грошові кошти наявності яких є непідтвердженою у загальній сумі 368 тис. грн. був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат, які знаходилися у відділеннях, банкомати Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, встановити факт наявності грошових коштів неможливо
- залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які знаходяться в процесі ліквідації в сумі 219 100 тис. грн.

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Станом на 31.03.2026 року на балансі Банку залишається 1 об'єкт житлової нерухомості, що перейшло у власність банку як заставодержателя та перенесене до складу інших активів цій об'єкт житлової нерухомості придбаний в результаті процедури звернення стягнення на предмет іпотеки загальною вартості 938 тис. грн. .

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2026 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2026</b>	<b>(222 350)</b>	<b>(1 431)</b>	<b>(223 781)</b>
2	Коригування залишку на 01.01.2026	-	-	-
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2026 року	(287)	(56)	(343)

<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31.03.2026р.</b>	<b>(222 637)</b>	<b>(1 487)</b>	<b>(224 124)</b>
----------	---------------------------------------	------------------	----------------	------------------

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2025</b>	<b>(224 598)</b>	<b>(1 426)</b>	<b>(226 024)</b>
2	Коригування залишку на 01.01.2025	-	-	-
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2025 року	350	(811)	(461)
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31.03.2025р.</b>	<b>(224 248)</b>	<b>(2 237)</b>	<b>(226 485)</b>

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	43 266	-	-	-	43 266
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	219 100	1 560	220 660
2.1	до 31 дня	-	-	-	26	26
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	53	53
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	34	34
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	66	66
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 100	1 381	220 481
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	94 038	-	94 038

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	43 266	-	313 138	1 560	357 964
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(222 637)	(1 487)	(224 124)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>43 266</b>	<b>-</b>	<b>90 501</b>	<b>73</b>	<b>133 840</b>

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	26 681	-	-	-	26 681
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	219 003	1 939	220 942
2.1	до 31 дня	-	-	-	49	49
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	30	30
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	15	15
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	185	185
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	1 660	220 663
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	77 521	369	77 890
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 681	-	296 524	2 308	325 513
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(224 248)	(2 237)	(226 485)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
6	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>26 681</b>	-	<b>72 276</b>	<b>71</b>	<b>99 028</b>

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2026 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2026р.		<b>(5)</b>	<b>(1 351)</b>	<b>(1 356)</b>
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(1 438)	(1 992)	(3 430)
Залишок станом на 31.03.2026р.		<b>(1 443)</b>	<b>(3 343)</b>	<b>(4 786)</b>

Таблиця 8.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2025р.	<b>(522)</b>	<b>(1 228)</b>	<b>(1 750)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(171)	(799)	(970)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		55	55
4	Залишок станом на 31.03.2025р.	(693)	(1 972)	(2 665)

**Примітка 9. Кошти клієнтів**

Таблиця 9.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Інші юридичні особи	4 643 508	5 865 862
1.1	Поточні рахунки	3 884 850	4 914 949
1.2	Строкові кошти	758 658	950 913
2	Фізичні особи	2 563 666	2 598 256
2.1	Поточні рахунки	1 538 253	1 622 486
2.2	Строкові кошти	1 025 413	975 770
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>7 207 174</b>	<b>8 464 118</b>

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис.грн.			
		31.03.2026		31.12.2025	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 258 932	17,47%	1 232 348	14,56%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	499 212	6,93%	563 262	6,65%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	71 893	1,00%	76 875	0,91%
4	Фізичні особи	2 528 883	35,09%	2 564 399	30,30%
5	Інші, в тому числі:	2 848 254	39,52%	4 027 234	47,58%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 867	0,05%	8 480	0,10%
	Виробництво інших транспортних засобів	663 060	9,20%	1 275 128	15,06%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	87 361	1,21%	132 784	1,57%
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	16 691	0,23%	24 357	0,29%
	Виробництво машин і устаткування	33 743	0,47%	61 754	0,73%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	1 837 105	25,49%	2 203 674	26,04%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	9 298	0,13%	15 487	0,18%
	Виробництво напоїв	6 569	0,09%	5 668	0,07%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	24 264	0,34%	15 591	0,18%
	Виробництво гумових та пластмасових виробів	1 721	0,02%	12 902	0,15%
	Виробництво Іншої неметалевої мінеральної продукції	24 957	0,35%	33 664	0,40%
	Наземний і трубопровідний транспорт	13 742	0,19%	15 276	0,18%
	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 665	0,09%	22 798	0,27%
	Охорона здоров'я	50 665	0,70%	65 298	0,78%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	14 872	0,21%	55 499	0,66%
<b>6</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>7 207 174</b>	<b>100%</b>	<b>8 464 118</b>	<b>100%</b>

**Примітка 10 Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 10.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2026 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2026 року</b>	<b>4 484</b>	<b>4 484</b>
2	Формування та/або зменшення резерву	(1 489)	(1 489)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(198)	(198)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	198	198
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2026 року</b>	<b>2 995</b>	<b>2 995</b>

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2025 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2025 року</b>	<b>1 962</b>	<b>1 962</b>
2	Формування та/або зменшення резерву	(69)	(69)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(105)	(105)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	105	105
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2025 року</b>	<b>1 893</b>	<b>1 893</b>

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 11. Інші зобов'язання**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>14 837</b>	<b>14 072</b>
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	7 452	8 024
1.2	Інші фінансові зобов'язання	7 385	6 048
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>46 430</b>	<b>36 497</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 907	2 595
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 290	4 610
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	27 353	17 474
2.4	Доходи майбутніх періодів	10 877	11 705
2.5	Інша заборгованість	3	113
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>61 267</b>	<b>50 569</b>

Дані примітки 11, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

\*Роз шифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	До 1 року	4 892	4 667
2	Від 1 до 5 років	2 560	3 357
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язання орендаря з оренди</b>	<b>7 452</b>	<b>8 024</b>

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 15 Звіту та складають 109 тис. грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 18.3 примітки 18 та складають 83 тис. грн.

Доходів від модифікації оренди не було.

Витрат від модифікації оренди не було.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

#### Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2025	45,633	483 482	5 067	488 549
2	Власні акції, викуплені в акціонерів	2,540	26 911	(5 067)	21 844
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2025	48,173	510 393	-	510 393
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2026</b>	<b>48,173</b>	<b>510 393</b>	<b>-</b>	<b>510 393</b>

Дані примітки 12, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2025 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2025 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.03.2026 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

**Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
<b>1</b>	<b>Залишок на початок року</b>	<b>62 053</b>	<b>58 078</b>
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	18 926	(1 274)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	18 926	(1 274)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(4 731)	318
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 731)	318
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	14 195	(956)
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>76 248</b>	<b>57 122</b>

Дані примітки 13, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Прімі	31.03.2026		Усього	31.12.2025		Усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4 642 483	-	4 642 483	5 601 386	-	5 601 386
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 426 714	312 331	1 739 045	1 339 999	296 831	1 636 830
3	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	258 266	424 436	682 702	184 920	351 935	536 855
4	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-	-	-	-	-
5	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за	6	979 658	69 838	1 049 496	1 447 172	118 123	1 565 295

Рядок	Найменування статті	Прімітки	менше ніж 12 місяців	31.03.2026 більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2025 більше ніж 12 місяців	Усього
6	амортизованою собівартістю Основні засоби та нематеріальні активи	7	-	174 170	174 170	-	168 985	168 985
7	Активи з права користування	7	-	7 034	7 034	-	7 624	7 624
8	Інші фінансові активи	8	64 496	69 344	133 840	52 344	61 812	114 156
9	Інші активи	8	11 077	85	11 162	9 457	100	9 557
10	<b>Усього активів</b>		<b>7 382 694</b>	<b>1 057 238</b>	<b>8 439 932</b>	<b>8 635 278</b>	<b>1 005 410</b>	<b>9 640 688</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
11	Кошти клієнтів	9	7 189 666	17 508	7 207 174	8 462 932	1 186	8 464 118
12	Відстрочене податкове зобов'язання	19	-	7 115	7 115	-	2 524	2 524
13	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		25 296	-	25 296	23 489	-	23 489
14	Резерви за зобов'язаннями	10	2 995	-	2 995	4 484	-	4 484
15	Інші фінансові зобов'язання	11	12 208	2 629	14 837	10 920	3 152	14 072
16	Інші зобов'язання	11	46 430	-	46 430	36 497	-	36 497
17	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 276 595</b>	<b>27 252</b>	<b>7 303 847</b>	<b>8 538 322</b>	<b>6 862</b>	<b>8 545 184</b>

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
	<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	50 913	35 612
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	187 020	97 963
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	268	553
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 279	1 082
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	243 480	135 210
	<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>		
6	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 682	29 888
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	21 682	29 888

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
<b>8</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>265 162</b>	<b>165 098</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(27 235)	(13 576)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(25 631)	(16 915)
11	Поточні рахунки	(111 239)	(57 137)
12	Орендні зобов'язання	(109)	(253)
13	Інші залучені кошти	(624)	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(164 838)</b>	<b>(87 881)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>100 324</b>	<b>77 217</b>

Дані примітки 15, рядок 8 та рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

### Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції	40 684	28 253
2	Інкасація	-	3
3	Операції з цінними паперами	787	736
4	Операції з валютними цінностями	10 246	4 391
5	Операції довірчого управління	2	3
6	Гарантії надані	2 958	1 917
7	Інші	903	529
<b>8</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>55 580</b>	<b>35 832</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
9	Розрахунково-касові операції	(16 637)	(11 935)
10	Інші	(910)	(495)
<b>11</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(17 547)</b>	<b>(12 430)</b>

Дані примітки 16, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

### Примітка 17. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 168	1 608
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
3	Інші*	113	184
<b>4</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 281</b>	<b>1 792</b>

Дані примітки 17, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

\*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	7
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	62
3	Відшкодування судових витрат	-
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	17
5	Дохід від модифікації оренди	-
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-
7	Надлишок нарахуванні витрат	6
8	Штрафи, пені отримані банком	-
9	Інші доходи	21
<b>10</b>	<b>Усього:</b>	<b>113</b>

\*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	36
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	3
3	Відшкодування судових витрат	12
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	5
5	Дохід від модифікації оренди	4
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	98
7	Надлишок нарахуванні витрат	19
8	Штрафи, пені отримані банком	1
9	Інші доходи	6
<b>10</b>	<b>Усього:</b>	<b>184</b>

### Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Заробітна плата та премії	(49 550)	(39 472)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 283)	(7 431)
3	Інші виплати працівникам	(267)	(130)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(59 100)</b>	<b>(47 033)</b>

Дані таблиці 18.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Амортизація основних засобів	(2 379)	(1 906)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 426)	(1 204)
3	Амортизація права користування	(1 174)	(1 076)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(7 979)</b>	<b>(4 186)</b>

Дані таблиці 18.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 18.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(22 783)	(18 079)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(83)	(77)
3	Професійні послуги	(163)	(649)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 543)	(2 442)
5	Витрати із страхування	(775)	(662)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 687)	(4 199)
7	Витрати на благодійність	(1 000)	-
8	Витрати з модифікації оренди	-	-
9	Інші	(7 181)	(1 811)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(39 215)</b>	<b>(27 919)</b>

Дані примітки 18.3, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Поточний податок на прибуток	(25 490)	(7 567)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	141	115
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(25 349)</b>	<b>(7 452)</b>

Дані примітки 19, таблиці 19.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Прибуток до оподаткування	51 735	30 175
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(25 868)	(7 544)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	378	(23)
3.1	Коригування сформованого резерву	745	93
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(273)	(116)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	-
3.4	Сплачені штрафи	(944)	-
3.5	Результат від продажу цінних паперів	850	-

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	141	115
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	141	115
5	Інші коригування		
<b>6</b>	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(25 349)</b>	<b>(7 452)</b>

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2026	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2026
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 524)	140	(4 731)	(7 115)
1.1	Основні засоби	(11 143)	140	-	(11 003)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	8 619	-	(4 731)	3 888
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(2 524)</b>	<b>140</b>	<b>(4 731)</b>	<b>(7 115)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	8 619	-	(4 731)	3 888
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 143)	140	-	(11 003)

Таблиця 19.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2025	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2025
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 599)	-	-	(1 166)
1.1	Основні засоби	(8 950)	115	-	(8 835)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	7 351	-	318	7 669

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2025	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2025
2.	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(1 599)</b>	<b>115</b>	<b>318</b>	<b>(1 166)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	7 351	-	318	7 669
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 950)	115	-	(8 835)

**Примітка 20. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	26 386	22 723
2	Прибуток (збиток) за рік	26 386	22 723
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	45,633
4	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>547,73</b>	<b>497,96</b>

Дані примітки 21, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 21. Операційні сегменти**

**Операційні сегменти** – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні доходи, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне

ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Розподіл доходів і витрат за операційними сегментами здійснюється на основі даних управлінського обліку. Управлінська звітність призначена для внутрішнього користування та створена з метою планування, контролю, вирішення внутрішніх завдань, підвищення ефективності діяльності Банку та для прийняття відповідних управлінських рішень. Зважаючи на вищезазначене, підсумки по деяким статтям доходів та витрат примітки можуть дещо відрізнятись від даних фінансового обліку. Зокрема, частина процентних витрат відображена в інших операційних та адміністративних витратах. Знецінені процентні доходи відображені окремо від процентних доходів. Результат діяльності Банку за рік по управлінській звітності відповідає фінансовій звітності.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 53,1% від загальних доходів Банку за 1 квартал 2026 рік.

Таблиця 21.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>29 048</b>	<b>23 624</b>	<b>19 538</b>	<b>33 166</b>	<b>-4 873</b>	<b>100 503</b>
2	Процентний дохід	46 265	1 860	2 735	214 270	32	265 162
	Трансфертний дохід	134 111	44 236	40 241	-	213 865	432 633
3	Процентні витрати	(121 585)	(21 176)	(21 899)	-	0-	(164 660)
	Трансфертні витрати	(29 743)	(1 296)	(1 719)	(181 104)	(218 771)	(432 633)
4	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>22 732</b>	<b>9 948</b>	<b>8 486</b>	<b>(2 508)</b>	<b>(643)</b>	<b>38 015</b>
5	Комісійні доходи	22 836	15 481	17 153	108	2	55 580
6	Комісійні витрати	(104)	(5 533)	(8 667)	(2 616)	(646)	(17 566)
7	Результат від торгових операцій	<b>11 211</b>	<b>1 504</b>	<b>1 532</b>	<b>5 040</b>	-	<b>19 287</b>
8	Інші доходи	23	1 007	1 129	172	397	2 728
9	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>63 014</b>	<b>36 083</b>	<b>30 685</b>	<b>35 870</b>	<b>(5 119)</b>	<b>160 533</b>
10	Відрахування в резерви	<b>1 945</b>	<b>(1 174)</b>	<b>(3 104)</b>	<b>(224)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>(5 969)</b>
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(2 678)	(14 561)	(8 862)	(1 843)	(75 077)	(103 021)

12	Прибуток до оподаткування	62 469	20 348	18 723	33 803	(83 608)	51 735
13	Податок на прибуток	-	-	-	-	(25 349)	(25 349)
14	Прибуток після оподаткування	62 469	20 348	18 723	33 803	(108 957)	26 386
<b>15</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>60 336</b>	<b>21 522</b>	<b>21 823</b>	<b>34 027</b>	<b>(80 196)</b>	<b>57 512</b>
16	Коригування корисності кредитів	-320	-	3	-	-	(317)
<b>17</b>	<b>В т.ч. дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>

Таблиця 21.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	19 886	17 902	14 906	23 204	1 573	77 471
2	Процентний дохід	33 117	1 872	1 448	128 404	257	165 098
	Трансфертний дохід	74 731	30 203	26 845	-	133 167	264 946
3	Процентні витрати	(62 904)	(12 638)	(12 086)	-	-	(87 628)
	Трансфертні витрати	(25 058)	(1 535)	(1 301)	(105 200)	(131 852)	(264 946)
4	Чистий комісійний дохід	9 612	8 497	7 081	(1 795)	4	23 399
5	Комісійні доходи	9 833	12 952	12 985	41	21	35 832
6	Комісійні витрати	(221)	(4 455)	(5 902)	(1 836)	(16)	(12 430)
7	Результат від торгових операцій	-	1 682	367	4 544	-	6 593
8	Інші доходи	98	970	202	34	1 010	2 314
<b>9</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>29 596</b>	<b>29 051</b>	<b>22 556</b>	<b>25 987</b>	<b>2 587</b>	<b>109 777</b>
10	Відрахування в резерви	(4 238)	(762)	(1 697)	6 782	(816)	(731)
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(1 704)	(12 766)	(6 169)	(1 693)	(56 539)	(78 871)
12	Прибуток до оподаткування	23 654	15 523	14 690	31 076	(54 768)	30 175

## Найменування звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
13	Прибуток до оподаткування					(7 452)	(7 452)
14	Прибуток після оподаткування	23 654	15 523	14 690	31 076	(62 220)	22 723
<b>15</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>27 892</b>	<b>16 285</b>	<b>16 387</b>	<b>24 294</b>	<b>(53 952)</b>	<b>30 906</b>
16	Коригування корисності кредитів	(804)	-	(73)	-	-	(877)

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті		
1	Активи сегментів	1 642 128	37 143	59 922	6 465 182	235 557	<b>8 439 932</b>	
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 642 128</b>	<b>37 143</b>	<b>59 922</b>	<b>6 465 182</b>	<b>235 557</b>	<b>8 439 932</b>	
3	Зобов'язання сегментів	3 950 336	2 087 145	1 159 154	19 466	87 746	<b>7 303 847</b>	
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 950 336</b>	<b>2 087 145</b>	<b>1 159 154</b>	<b>19 466</b>	<b>87 746</b>	<b>7 303 847</b>	
	<b>Капітальні інвестиції</b>							
	<b>Амортизація</b>							

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті		
1	Активи звітних сегментів	1 066 485	32 670	17 325	4 719 148	222 250	6 057 878	
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 066 485</b>	<b>32 670</b>	<b>17 325</b>	<b>4 719 148</b>	<b>222 250</b>	<b>6 057 878</b>	
3	Зобов'язання сегментів	2 451 505	1 627 948	926 712	18 753	64 540	5 089 458	
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 451 505</b>	<b>1 627 948</b>	<b>926 712</b>	<b>18 753</b>	<b>64 540</b>	<b>5 089 458</b>	
5	Капітальні інвестиції						<b>11 112</b>	
6	Амортизація						<b>(4 186)</b>	

**Примітка 22 Операції з пов'язаними особами**

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 74.9133% участі в Банку.  
 Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 3,12% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів, залучених у пов'язаних осіб складає 1,35% зобов'язань банку.

Таблиця 22.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2026р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	189	25 666	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(48)	(10 096)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 16,3%)	11 911	3 134	80 179	3 539
4	Інші активи	-	-	-	98
5	Інші пасиви	16	12	1	120

тис.грн.

Таблиця 22.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2025р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%)	-	63	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(8)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	11 351	1 325	111 425	2 029
4	Інші активи	-	-	2	2
5	Інші пасиви	9	3	8	20

тис.грн.

Таблиця 22.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2026 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	5	859	5
2	Процентні витрати	(32)	(39)	(1 030)	(4)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	13	3 000	-

тис.грн.

4	Комісійні доходи	49	13	163	27
5	Адміністративні витрати	-	(11 859)	-	36

Таблиця 22.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	2	-	-
2	Процентні витрати	(45)	(2)	(1 641)	(1)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(8)	-	(1)
4	Комісійні доходи	167	11	334	49
5	Адміністративні витрати	-	(9 960)	-	(1)

Таблиця 22.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	958	25 666	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	769	-	-

Таблиця 22.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	--------------------------------------	----------------------------------	----------------------

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	504	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	442	-

Таблиця 22.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2026 року		1 квартал 2025 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	11 859	4 525	9 960	3 226

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

### Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

- а) розгляд справ у суді банк не має;
- б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;
- в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
- г) Зобов'язання за орендою:

В Банку діють 21 договір оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 14 договорів оренди малоцінних активів, за якими не визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання, а орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат, та 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 83 тис. грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 7 452 тис. грн.

погашення строком до 1 року – 107 тис. грн.

погашення строком від 1 року до 5 років – 85 тис грн.

Таблиця 23.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	До 1 року	107	75
2	Від 1 до 5 років	85	80
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>192</b>	<b>155</b>

Таблиця 23.2 Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Невикористані кредитні лінії	732 914	802 703
2	Гарантії видані	447 401	677 822
3	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(2 995)	(4 484)

<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 177 320</b>	<b>1 476 041</b>
----------	---	------------------	------------------

Таблиця 23.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Гривня	1 144 888	1 144 888
2	Долар США	99 807	99 807
3	Євро	235 830	235 830
4	Інші		
5	Усього	<b>1 480 525</b>	<b>1 480 525</b>

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

Таблиця 23.4 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Надані зобов'язання з кредитування		
2	<b>Невикоростані кредитні лінії</b>	<b>732 914</b>	<b>802 703</b>
2.1	Стадії знецінення 1	687 439	727 678
2.2	Стадії знецінення 2	192	48 097
2.3	Стадії знецінення 3	45 283	26 928
3	<b>Гарантії видані</b>	<b>447 401</b>	<b>677 822</b>
3.1	Стадії знецінення 1	439 401	677 671
3.2	Стадії знецінення 2	-	-
3.3	Стадії знецінення 3	8 000	151
4	<b>Резерв за зобов'язаннями, що пов'язаними з кредитуванням</b>	<b>(2 995)</b>	<b>(4 484)</b>
4.1	Стадії знецінення 1	(2 196)	(4 484)
4.2	Стадії знецінення 2	-	-
4.3	Стадії знецінення 3	(799)	-
5	<b>Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів</b>	<b>1 177 320</b>	<b>1 476 041</b>

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

#### Примітка 24. Події після дати балансу

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість. Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

Подій після дати балансу, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 30.04.2026р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна