

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

## ЗМІСТ

|                                                                                                                              | Стор. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)<br>на кінець дня 30 червня 2025                                       | 3     |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід<br>(Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2025 | 4     |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі<br>(Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2024 року                 | 5     |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі<br>(Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2025 року                 | 5     |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом<br>за 2 квартал 2025 року                                | 6     |
| Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності                                                           | 7-34  |

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 червня 2025**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                           | При-<br>мітки | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|---------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                             | 2             | 3                                         | 4                                            |
| <b>АКТИВИ</b>                                                 |               |                                           |                                              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               |               | 331 564                                   | 282 675                                      |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            |               | 386 747                                   | 425 044                                      |
| Інвестиції в цінні папери                                     |               | 35 515                                    | 36 285                                       |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |               | 26                                        | -                                            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        |               | 41 180                                    | 43 211                                       |
| Інші активи                                                   |               | 45 000                                    | 44 267                                       |
| <b>Усього активів</b>                                         |               | <b>840 032</b>                            | <b>831 482</b>                               |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |               |                                           |                                              |
| Кошти клієнтів                                                |               | 537 275                                   | 531 267                                      |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток               |               | -                                         | 1 524                                        |
| Відстрочені податкові зобов'язання                            |               | 1 904                                     | 1 887                                        |
| Резерви за зобов'язаннями                                     |               | 15                                        | 15                                           |
| Інші зобов'язання                                             |               | 9 672                                     | 8 991                                        |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |               | <b>548 866</b>                            | <b>543 684</b>                               |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                        |               |                                           |                                              |
| Статутний капітал                                             |               | 200 000                                   | 200 000                                      |
| Резервні та інші фонди банку                                  |               | 20 023                                    | 19 868                                       |
| Резерви переоцінки                                            |               | 4 961                                     | 4 961                                        |
| Нерозподілений прибуток                                       |               | 66 182                                    | 62 969                                       |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |               | <b>291 166</b>                            | <b>287 798</b>                               |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |               | <b>840 032</b>                            | <b>831 482</b>                               |

Затверджено до випуску та підписано

«31» липня 2025 року

Дурицька Людмила  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 2 квартал 2025 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                              | Примітки | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                  |          | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1                                                                                                                | 2        | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
| Процентні доходи                                                                                                 |          | 25 974              | 50 542                               | 26 933                                   | 54 115                                            |
| Процентні витрати                                                                                                |          | (10 739)            | (20 429)                             | (10 721)                                 | (21 618)                                          |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                   |          | <b>15 235</b>       | <b>30 113</b>                        | <b>16 212</b>                            | <b>32 497</b>                                     |
| Комісійні доходи                                                                                                 |          | 6 115               | 12 674                               | 6 640                                    | 13 911                                            |
| Комісійні витрати                                                                                                |          | (1 354)             | (3 308)                              | (869)                                    | (1 684)                                           |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                                                       |          | 1 234               | 3 488                                | 2 154                                    | 3 685                                             |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                         |          | 6                   | 112                                  | 211                                      | 321                                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів                                             |          | 515                 | 118                                  | (5 979)                                  | (10 497)                                          |
| Інші операційні доходи                                                                                           |          | 579                 | 738                                  | 240                                      | 499                                               |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                   |          | (11 855)            | (22 548)                             | (9 710)                                  | (19 262)                                          |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                     |          | (1 422)             | (2 723)                              | (1 179)                                  | (2 403)                                           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                       |          | (7 829)             | (14 129)                             | (6 415)                                  | (13 240)                                          |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                        |          | <b>1 224</b>        | <b>4 535</b>                         | <b>1 305</b>                             | <b>3 827</b>                                      |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                   |          | (314)               | (1 165)                              | (333)                                    | (1 153)                                           |
| <b>Прибуток за період</b>                                                                                        |          | <b>910</b>          | <b>3 370</b>                         | <b>972</b>                               | <b>2 674</b>                                      |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:                                                                                            |          |                     |                                      |                                          |                                                   |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК                                                        |          |                     |                                      |                                          |                                                   |
| <b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>                                                                |          | <b>910</b>          | <b>3 370</b>                         | <b>972</b>                               | <b>2 674</b>                                      |
| Прибуток, що належить власникам банку                                                                            |          | 910                 | 3 370                                | 972                                      | 2 674                                             |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн. |          | -                   | 0,17                                 | -                                        | 0,13                                              |

Затверджено до випуску та підписано

«31» липня 2025 року

Дурицька Людмила  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2024 року**

|                                                   |                   |                      |                              |                       |                                 | (тис. грн.)                    |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Найменування статті                               | При-<br>мітк<br>и | Статутний<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди | Резерви<br>переоцінки | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Усього<br>власного<br>капіталу |
| 1                                                 | 2                 | 3                    | 4                            | 5                     | 6                               | 7                              |
| <b>Залишок на кінець<br/>попереднього періоду</b> |                   | <b>200 000</b>       | <b>19 811</b>                | <b>2 842</b>          | <b>60 169</b>                   | <b>282 822</b>                 |
| Усього сукупного доходу:                          |                   | -                    | -                            | 1 735                 | 2 674                           | 4 409                          |
| - <i>прибуток за період</i>                       |                   | -                    | -                            | -                     | 2 674                           | 2 674                          |
| - <i>інший сукупний дохід</i>                     |                   | -                    | -                            | 1 735                 | -                               | 1 735                          |
| Розподіл прибутку до<br>резервних та інших фондів |                   | -                    | 57                           | -                     | (57)                            | -                              |
| Операції з акціонерами                            |                   | -                    | -                            | 326                   | (326)                           | -                              |
| Дивіденди                                         |                   | -                    | -                            | -                     | (2)                             | (2)                            |
| <b>Залишок на кінець<br/>звітного періоду</b>     |                   | <b>200 000</b>       | <b>19 868</b>                | <b>4 903</b>          | <b>62 458</b>                   | <b>287 229</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

«31» липня 2025 року

Дурицька Людмила  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2025 року**

|                                                   |                   |                      |                              |                       |                                 | (тис. грн.)                    |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Найменування статті                               | При-<br>мітк<br>и | Статутний<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди | Резерви<br>переоцінки | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Усього<br>власного<br>капіталу |
| 1                                                 | 2                 | 3                    | 4                            | 5                     | 6                               | 7                              |
| <b>Залишок на кінець<br/>попереднього періоду</b> |                   | <b>200 000</b>       | <b>19 868</b>                | <b>4 961</b>          | <b>62 969</b>                   | <b>287 798</b>                 |
| Усього сукупного доходу:                          |                   | -                    | -                            | -                     | 3 370                           | 3 370                          |
| - <i>прибуток за період</i>                       |                   | -                    | -                            | -                     | 3 370                           | 3 370                          |
| Розподіл прибутку до<br>резервних та інших фондів |                   | -                    | 155                          | -                     | (155)                           | -                              |
| Дивіденди                                         |                   | -                    | -                            | -                     | (2)                             | (2)                            |
| <b>Залишок на кінець<br/>звітного періоду</b>     |                   | <b>200 000</b>       | <b>20 023</b>                | <b>4 961</b>          | <b>66 182</b>                   | <b>291 166</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

«31» липня 2025 року

Дурицька Людмила  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 2 квартал 2025 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                | При-<br>мітк<br>и | Звітний період<br>(кінець дня<br>30.06.2025) | Звітний період<br>(кінець дня<br>30.06.2024) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                                                                                  | 2                 | 3                                            | 4                                            |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                    |                   |                                              |                                              |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                      |                   | 55 090                                       | 53 013                                       |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                     |                   | (20 020)                                     | (20 226)                                     |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                      |                   | 12 674                                       | 13 911                                       |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                     |                   | (3 308)                                      | (1 684)                                      |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                             |                   | 3 488                                        | 3 685                                        |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                    |                   | 730                                          | 499                                          |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                           |                   | (21 731)                                     | (18 403)                                     |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                               |                   | (13 749)                                     | (12 920)                                     |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                     |                   | (2 715)                                      | (1 049)                                      |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b> |                   | <b>10 459</b>                                | <b>16 826</b>                                |
| <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>                                                                |                   |                                              |                                              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                   |                   | 35 849                                       | 28 108                                       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                         |                   | (2 435)                                      | (1 186)                                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                       |                   | 5 600                                        | 60                                           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                     |                   | (138)                                        | 450                                          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                  |                   | <b>49 335</b>                                | <b>44 258</b>                                |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                  |                   |                                              |                                              |
| Придбання основних засобів                                                                                         |                   | (914)                                        | (4 405)                                      |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                        |                   | 3                                            | -                                            |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                   |                   | (141)                                        | (410)                                        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                |                   | <b>(1 052)</b>                               | <b>(4 815)</b>                               |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                     |                   |                                              |                                              |
| Дивіденди, що виплачені                                                                                            |                   | (1)                                          | (1)                                          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                                    |                   | <b>(1)</b>                                   | <b>(1)</b>                                   |
| <i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>                  |                   | 112                                          | 321                                          |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                             |                   | <b>48 394</b>                                | <b>39 763</b>                                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                                 |                   | 285 321                                      | 337 319                                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                                  |                   | 333 715                                      | 377 082                                      |

Затверджено до випуску та підписано

«31» липня 2025 року

Дурицька Людмила  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



## Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Юридична адреса головної установи банку: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 30 червня 2025 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 30 червня 2025 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитирної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Міжнародна платіжна система «Visa»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

**На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.**

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
  - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
  - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

- лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;

- 2) випуску власних цінних паперів;

- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ «Про валюту і валютні операції».

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи** Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

**Стратегічна мета Полікомбанку** полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

В 2 кварталі 2025 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; оптимізація мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

### **Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності**

Статутний капітал на кінець дня 30.06.2025 р. становив 200 млн грн, регулятивний – 269,7 млн грн.

Станом на 1 липня 2025 року розмір активів банку становив 840,0 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 46,0 %.

Метою кредитної політики банку в 2 кварталі 2025 року було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій й державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (65 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 559,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 64,2 % (їх розмір на кінець року склав 359,4 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 35,8 % (їх розмір склав 200,4 млн грн).

На кінець 2 кварталу 2025 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 15 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.07.2025 р. прибуток банку склав 3 370 тис. грн.

Станом на 01 липня 2025 року сукупна пряма та опосередкована частка керівництва в статутному капіталі банку становила 27,433019%. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

| N з/п | Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи | Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), % | Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1     | Приватне акціонерне товариство «Еліта»                                   | 24,493360                                            | 0,000000                                                      |
| 2     | Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»                     | 17,850000                                            | 0,000000                                                      |
| 3     | Тарасовець Юрій Миколайович                                              | 23,091640                                            | 0,000000                                                      |
| 4     | Тарасовець Олександр Миколайович                                         | 3,023680                                             | 42,343360                                                     |
| 5     | Тарасовець Микола Павлович                                               | 4,271595                                             | 0,069784                                                      |

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) в розмірі 72,730275% на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

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

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій. Актуальним також є ризик недостатності зовнішнього фінансування, особливо в разі повільного зниження безпекових ризиків. Так, частина необхідної міжнародної допомоги на 2026–2027 роки наразі не є підтвердженою.

Фіскальні стимули, забезпечені міжнародним фінансуванням, й надалі підтримували економічне зростання в першому півріччі. Однак його темпи були стриманими через збільшення інтенсивності обстрілів і подальші руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житла. Ці самі чинники визначали й збереження негативних міграційних тенденцій, що підтримувало напружену ситуацію на ринку праці. Крім того, несприятливі погодні умови затримали жнива і обмежили перспективи врожаїв, що разом із поступовим вичерпанням продукції минулого врожаю гальмувало харчову промисловість і транспортну галузь, частина потужностей яких залишалася незадіяною.

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14.3% ). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість сповільнення базової інфляції (до 12.1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого подорожчання продовольчої продукції та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці. Ситуація на валютному ринку була стійкою, зокрема завдяки попереднім заходам НБУ з посилення процентної політики. Коливання гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро досі мало незначний проінфляційний ефект.

Міжнародна підтримка України зберігається. У 2025 році очікується надходження приблизно 54 млрд дол. США зовнішньої фінансової допомоги, з яких Україна вже отримала майже 24 млрд дол. США. Щодо решти 30 млрд дол. США, то найбільші надходження очікуються в межах програм ERA Loans (18 млрд дол. США до кінця року) та Ukraine Facility (8 млрд дол. США). Подальші обсяги фінансування можуть варіюватися залежно від потреб України в підтриманні обороноздатності та відбудові.

Попередні заходи НБУ з посилення монетарної політики були досить ефективними – ставки за строковими гривневими депозитами та ОВДП зросли, слідом збільшився і попит на ці інструменти, а чиста купівля населенням валюти суттєво знизилася. Це підтримало стійкість валютного ринку та обмежило ціновий тиск. Збереження облікової ставки на рівні 15.5% є важливою передумовою для стійкого сповільнення інфляції до цілі 5%. Водночас це рішення матиме нейтральний вплив на кредитування з огляду на високу конкуренцію банків за якісних позичальників. Умови кредитування залишаються близькими до доквідного рівня і найдоступнішими з початку повномасштабної війни, а динаміка кредитування – жвавою (темпи зростання чистих гривневих кредитів бізнесу впродовж останніх місяців становили близько 30% у річному вимірі).

Квітнєве посилення стимулів від тримісячних депозитних сертифікатів пожвавило і нецінову конкурентну боротьбу банків за вкладників: переважна більшість банків запроваджувала акційні пропозиції та активізувала рекламні кампанії. Поточна дохідність гривневих інструментів та очікування щодо її майбутньої динаміки в цілому підтримали високий попит на строкові депозити з боку населення. Протягом 2 кварталу 2025 року всі групи банків досить активно залучали кошти: гривневі депозити фізичних осіб на строк понад три місяці зросли на 6.6% або 17.4 млрд грн. Завдяки вищим ставкам найбільший приріст депозитів мали банки з приватним капіталом, зокрема в червні до конкурентної боротьби долучилися невеликі банки цієї групи. У 2 кварталі 2025 року індикатори завантаженості виробничих потужностей підприємств залишилися на рівні попереднього кварталу. Завантаженість промислових підприємств перебуває на рівні 2021 року, а підприємств сфери послуг – на рекордно високому рівні (90%), що разом з іншими фактами свідчить передусім про нестачу робочої сили.

Державний сектор, як і раніше, був основним чинником підтримання сукупного попиту. Однак у 2 кварталі бюджетне стимулювання економіки дещо послабилося. Так, циклічно скориговане первинне сальдо звузилося відносно відповідного кварталу минулого року, хоча і залишилося суттєвим, а фіскальний імпульс став від'ємним. Обсяг дефіциту зведеного бюджету в номінальному вираженні в 2 кварталі відповідав аналогічному кварталу попереднього року. Зростання видатків сповільнилося, але було все ще суттєвим, пріоритетними залишалися напрями сфери оборони, соціальних програм і ремонту інфраструктури.

В 2 кварталі 2025 року серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників. На кінець кварталу обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 537,3 млн. грн., в тому числі строкові кошти – 360,9 млн грн (67,2 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 176,4 млн грн (відповідно 32,8 %). Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 2 кварталу 2025 року становив 475,1 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 88,4 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 461,1 млн грн, фізичним особам – 14,0 млн грн.

На 01.07.2025 р. значення регулятивного капіталу становило 269,7 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 291,1 млн грн. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, застосовує ліміти на проведення активних операцій, здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів. Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні. Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності банків, є такі фактори зовнішнього середовища:

- значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення кредитного портфеля через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України;

Для недопущення виникнення проблем в операційній діяльності банк продовжив вживати такі заходи:

- роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель-генератором;
- для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ діють два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через два різних провайдерів та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів);
- банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг, як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

З огляду на вищевикладене керівництво Полікомбанку проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Полікомбанку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками. Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. Валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                         | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Звітний період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                    | 3                                         | 3                                         |
| 1     | Готівкові кошти                                                      | 46 497                                    | 44 378                                    |
| 2     | Кошти в Національному банку України<br>(крім обов'язкових резервів)  | 31 599                                    | 21 594                                    |
| 3     | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках      | 40 382                                    | 63 738                                    |
| 3.1   | України                                                              | 3 597                                     | 6 420                                     |
| 3.2   | інших країн                                                          | 36 785                                    | 57 318                                    |
| 4     | Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України          | 215 237                                   | 155 611                                   |
| 5     | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                      | (2 151)                                   | (2 646)                                   |
| 6     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b> | <b>331 564</b>                            | <b>282 675</b>                            |

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом звітнього кварталу інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                      | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Звітний період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                 | 3                                         | 3                                         |
| 1     | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям | 461 119                                   | 500 029                                   |
| 2     | Кредити, надані фізичним особам                                   | 13 709                                    | 14 222                                    |
| 3     | Іпотечні кредити фізичних осіб                                    | 327                                       | 347                                       |
| 4     | Резерв під знецінення кредитів                                    | (88 408)                                  | (89 554)                                  |
| 5     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                        | <b>386 747</b>                            | <b>425 044</b>                            |

Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.06.2025 загальна сума кредитного портфеля становила 475 155 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 17 364 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 6,0 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Вид економічної діяльності                                                     | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) |            | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |            |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------|
|            |                                                                                | сума                                      | %          | сума                                         | %          |
| 1          | 2                                                                              | 3                                         | 4          | 5                                            | 6          |
| 1          | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 75 300                                    | 15,9       | 80 876                                       | 15,7       |
| 2          | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 100 173                                   | 21,0       | 124 078                                      | 24,1       |
| 3          | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 173 780                                   | 36,6       | 177 350                                      | 34,5       |
| 4          | Виробництво                                                                    | 91 268                                    | 19,2       | 95 528                                       | 18,6       |
| 5          | Фізичні особи                                                                  | 14 036                                    | 3,0        | 14 569                                       | 2,8        |
| 6          | Інші                                                                           | 20 598                                    | 4,3        | 22 197                                       | 4,3        |
| 7          | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>475 155</b>                            | <b>100</b> | <b>514 598</b>                               | <b>100</b> |

Станом на 01.07.2025 року кредити юридичним особам становлять 97 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 76,8 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції виробництва – 91 268 тис. грн. або 19,2%, сектор сільського господарства – 173 780 тис. грн. або 36,6 % та торгівлю – 100 173 тис. грн. або 21,0% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

| Рядок    | Назва статті                                           | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|----------|--------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2                                                      | 3        | 4        | 5        | 6        |
| <b>1</b> | <b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b> | -        | (45 030) | (39 980) | (85 010) |
| 2        | Списання/(формування) резервів                         | -        | (3 237)  | (161)    | (3 398)  |
| 3        | Загальний ефект від переведення між стадіями:          | -        | -        | -        | -        |
| 3.1      | переведення до стадії 1                                | -        | -        | -        | -        |
| 3.2      | переведення до стадії 2                                | -        | -        | -        | -        |
| 3.3      | переведення до стадії 3                                | -        | -        | -        | -        |
| <b>4</b> | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>  | -        | (48 267) | (40 141) | (88 408) |

Графа 6 рядка 4 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис.грн)

| Рядок    | Назва статті                                                                | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2                                                                           | 3        | 4        | 5        | 6        |
| 1        | Резерв під знецінення станом на початок періоду                             | -        | (37 961) | (40 743) | (78 704) |
| 2        | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | -        | -        | -        | -        |
| 3        | Списання/(формування) резервів                                              | -        | (11 503) | 653      | (10 850) |
| 4        | Загальний ефект від переведення між стадіями:                               | -        | -        | -        | -        |
| 4.1      | переведення до стадії 1                                                     | -        | -        | -        | -        |
| 4.2      | переведення до стадії 2                                                     | -        | -        | -        | -        |
| 4.3      | переведення до стадії 3                                                     | -        | -        | -        | -        |
| 5        | Списання резерву внаслідок припинення визнання активів                      | -        | -        | -        | -        |
| <b>6</b> | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>                       | -        | (49 464) | (40 090) | (89 554) |

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього |
|-------|--------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------|
| 1     | 2            | 3                                                               | 4                                                  | 5                              | 6      |

|       |                                                                |                |               |            |                |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| 1     | Незабезпечені кредити                                          | 74             | 353           | -          | 427            |
| 2     | Кредити, забезпечені                                           | 461 045        | 13 356        | 327        | 474 728        |
| 2.1   | грошовими коштами                                              | -              | -             | -          | -              |
| 2.2   | нерухомим майном                                               | 145 927        | 13 238        | 327        | 159 492        |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення                                  | 5 178          | -             | 327        | 5 505          |
| 2.3   | гарантіями і поручительствами                                  | -              | 118           | -          | 118            |
| 2.4   | іншими активами                                                | 315 118        | -             | -          | 315 118        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>461 119</b> | <b>13 709</b> | <b>327</b> | <b>475 155</b> |

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                   | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього         |
|-------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------|
| 1     | 2                                                              | 3                                                                 | 4                               | 5                              | 6              |
| 1     | Незабезпечені кредити                                          | 4                                                                 | 354                             | -                              | 358            |
| 2     | Кредити, забезпечені                                           | 500 025                                                           | 13 868                          | 347                            | 514 240        |
| 2.1   | нерухомим майном                                               | 183 317                                                           | 13 825                          | 347                            | 197 489        |
| 2.1.1 | у т. ч. житлового призначення                                  | 7 114                                                             | 218                             | 347                            | 7 679          |
| 2.2   | гарантіями і поруками                                          | -                                                                 | 43                              | -                              | 43             |
| 2.3   | іншими активами                                                | 316 708                                                           | -                               | -                              | 316 708        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>500 029</b>                                                    | <b>14 222</b>                   | <b>347</b>                     | <b>514 598</b> |

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1     | 2                                   | 3                           | 4                                                                 | 5 = 3 - 4     |
| 1     | Кредити, надані юридичним особам та | 385 745                     | 933 776                                                           | (548 031)     |

|   |                                 |                |                |                  |
|---|---------------------------------|----------------|----------------|------------------|
|   | фізичним особам - підприємцям   |                |                |                  |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 675            | 28 551         | (27 876)         |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб  | 327            | 465            | (138)            |
| 4 | <b>Усього кредитів</b>          | <b>386 747</b> | <b>962 792</b> | <b>(576 045)</b> |

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний згідно з Національним стандартом №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003 № 1440.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351.

У звітному кварталі 2025 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітної кварталу 2025 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                      | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави    |
|-------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                 | 3                           | 4                                                                 | 5 = 3 - 4        |
| 1     | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям | 423 664                     | 912 815                                                           | (489 151)        |
| 2     | Кредити, надані фізичним особам                                   | 1 034                       | 30 374                                                            | (29 340)         |
| 3     | Іпотечні кредити                                                  | 346                         | 465                                                               | (119)            |
| 4     | <b>Усього кредитів</b>                                            | <b>425 044</b>              | <b>943 654</b>                                                    | <b>(518 610)</b> |

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                  | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | 2                                                             | 3                                         | 4                                            |
| 1     | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 35 515                                    | 36 285                                       |

|     |                                                                                                        |         |         |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 2   | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:                   | -       | -       |
| 2.1 | акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу) | 2 650   | 2 650   |
| 2.2 | переоцінка акцій до справедливої вартості                                                              | (2 650) | (2 650) |
| 3   | Усього інвестицій в цінні папери                                                                       | 35 515  | 36 285  |

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися.

Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9 оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня звітного кварталу відсутні.

## Примітка 7. Похідні фінансові активи

Протягом звітного кварталу операції з похідними фінансовими активами банком не проводилися. Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                                               | Будівлі,<br>споруди та<br>передавальні<br>пристрої | Машини та<br>обладнання | Транспортні<br>засоби | Інструменти,<br>прилади,<br>інвентар (меблі) | Інші<br>основні<br>засоби | Активи з права<br>користування | Інші<br>необоротні<br>матеріальні<br>активи | Незавершені<br>капітальні вкладення в<br>основні засоби та<br>нематеріальні активи | Нематеріальні<br>активи | Усього        |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| 1          | 2                                                                                          | 3                                                  | 4                       | 5                     | 6                                            | 7                         | 8                              | 9                                           | 10                                                                                 | 11                      | 12            |
| 1          | <b>Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2024)</b>           | <b>16 156</b>                                      | <b>509</b>              | <b>1 666</b>          | <b>370</b>                                   | <b>2</b>                  | <b>4 745</b>                   | <b>39</b>                                   | <b>4 376</b>                                                                       | <b>8 389</b>            | <b>36 252</b> |
| 1.1        | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>                                                     | 16 417                                             | 8 381                   | 3 196                 | 2 668                                        | 142                       | 7 398                          | 3 778                                       | 4 376                                                                              | 14 687                  | 61 043        |
| 1.2        | <i>знос на початок попереднього періоду</i>                                                | (261)                                              | (7 872)                 | (1 530)               | (2 298)                                      | (140)                     | (2 653)                        | (3 739)                                     | -                                                                                  | (6 298)                 | (24 791)      |
| 2          | Надходження                                                                                | -                                                  | 527                     | -                     | 237                                          | -                         | 14                             | 220                                         | 12 136                                                                             | 80                      | 13 214        |
| 3          | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 539                                                | 68                      | -                     | -                                            | -                         | -                              | 22                                          | -                                                                                  | 399                     | 1 028         |
| 4          | Вибуття                                                                                    | -                                                  | -                       | -                     | -                                            | -                         | (11)                           | -                                           | (2 748)                                                                            | -                       | (2 759)       |
| 4.1        | <i>первісної вартості</i>                                                                  | -                                                  | (622)                   | -                     | (5)                                          | -                         | (1 311)                        | (64)                                        | (2 748)                                                                            | (148)                   | (4 898)       |
| 4.2        | <i>зносу</i>                                                                               | -                                                  | 622                     | -                     | 5                                            | -                         | 1 300                          | 64                                          | -                                                                                  | 148                     | 2 139         |
| 5          | Амортизаційні відрахування                                                                 | (216)                                              | (200)                   | (370)                 | (165)                                        | -                         | (2 614)                        | (249)                                       | -                                                                                  | (1 076)                 | (4 890)       |
| 6          | Переоцінка                                                                                 | 366                                                | -                       | -                     | -                                            | -                         | -                              | -                                           | -                                                                                  | -                       | 366           |
| 6.1        | <i>первісної вартості</i>                                                                  | 162                                                | -                       | -                     | -                                            | -                         | -                              | -                                           | -                                                                                  | -                       | 162           |
| 6.2        | <i>зносу</i>                                                                               | 204                                                | -                       | -                     | -                                            | -                         | -                              | -                                           | -                                                                                  | -                       | 204           |

| 1    | 2                                                                                                           | 3             | 4            | 5            | 6          | 7        | 8            | 9         | 10            | 11           | 12              |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|-----------|---------------|--------------|-----------------|
| 7    | <b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2025)</b> | <b>16 845</b> | <b>904</b>   | <b>1 296</b> | <b>442</b> | <b>2</b> | <b>2 134</b> | <b>32</b> | <b>13 764</b> | <b>7 792</b> | <b>43 211</b>   |
| 7.1  | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>                                                                      | 17 118        | 8 354        | 3 196        | 2 900      | 142      | 6 101        | 3 956     | 13 764        | 15 018       | 70 549          |
| 7.2  | <i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>                                    | (273)         | (7 450)      | (1 900)      | (2 458)    | (140)    | (3 967)      | (3 924)   | -             | (7 226)      | <b>(27 338)</b> |
| 8    | Надходження                                                                                                 | -             | 3 820        | -            | -          | -        | 28           | 223       | 581           | 436          | 5 088           |
| 9    | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів                  | 89            | 87           | -            | 6          | -        | -            | 1         | -             | 42           | <b>225</b>      |
| 10   | Вибуття                                                                                                     | -             | -            | (137)        | -          | -        | -            | -         | (4 484)       | -            | (4 621)         |
| 10.1 | <i>первісної вартості</i>                                                                                   | -             | (22)         | (316)        | (6)        | -        | (66)         | (14)      | (4 484)       | (344)        | (5 252)         |
| 10.2 | <i>зносу</i>                                                                                                | -             | 22           | 179          | 6          | -        | 66           | 14        | -             | 344          | 631             |
| 11   | Амортизаційні відрахування                                                                                  | (114)         | (358)        | (169)        | (86)       | -        | (1 086)      | (228)     | -             | (682)        | (2 723)         |
| 12   | <b>Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2025)</b>                      | <b>16 820</b> | <b>4 453</b> | <b>990</b>   | <b>362</b> | <b>2</b> | <b>1 076</b> | <b>28</b> | <b>9 861</b>  | <b>7 588</b> | <b>41 180</b>   |
| 12.1 | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>                                                                      | 17 207        | 12 239       | 2 880        | 2 900      | 142      | 6 063        | 4 166     | 9 861         | 15 152       | 70 610          |
| 12.2 | <i>знос на кінець звітного періоду</i>                                                                      | (387)         | (7 786)      | (1 890)      | (2 538)    | (140)    | (4 987)      | (4 138)   | -             | (7 564)      | (29 430)        |

Графа 12 рядка 12 таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 8.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Станом на кінець дня 30.06.2025 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.06.2025 р. складають 8456 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.06.2025 р. відсутні. Є вилучені з експлуатації на продаж основні засоби - автомобіль HONDA CR-Z. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.06.2025 р. становить 16 469 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу банком не створювалися.

## Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                  | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                             | 3                                         | 4                                            |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                | 6 465                                     | 6 989                                        |
| 2     | Інші фінансові активи, у т.ч.                                                                 | 59 678                                    | 59 736                                       |
| 2.1   | Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП                                                | 100                                       | 100                                          |
| 2.2   | Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку                                                | 416                                       | 419                                          |
| 2.3   | Дебіторська заборгованість за грошовими переказами                                            | 6                                         | 6                                            |
| 2.4   | Грошове покриття, розміщене в іншому банку                                                    | 6 030                                     | 6 085                                        |
| 2.5   | Дебіторська заборгованість за примусово вилученою будівлею                                    | 53 126                                    | 53 126                                       |
| 3     | Передоплата за послуги                                                                        | 3 643                                     | 1 943                                        |
| 4     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя                                      | 537                                       | 537                                          |
| 5     | Інші активи, у т.ч.:                                                                          | 2 813                                     | 2 775                                        |
| 5.1   | Запаси ТМЦ                                                                                    | 2 528                                     | 2 483                                        |
| 5.2   | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток) | 279                                       | 291                                          |
| 5.3   | Інші активи                                                                                   | 6                                         | 1                                            |
| 6     | Дебіторська заборгованість з придбання активів                                                | 4                                         | 1 175                                        |
| 7     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                            | 1 712                                     | -                                            |
| 8     | Резерв під інші активи                                                                        | (29 852)                                  | (28 888)                                     |
| 9     | Усього інших активів за мінусом резервів                                                      | 45 000                                    | 44 267                                       |

Рядок 9 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня звітного кварталу немає.

Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                       | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | 2                                  | 3                                         | 4                                            |
| 1     | Державні та громадські організації | 9 411                                     | 9 476                                        |
| 1.1   | поточні рахунки                    | 3 550                                     | 1 298                                        |
| 1.2   | строкові кошти                     | 5 861                                     | 8 178                                        |
| 2     | Юридичні особи                     | 181 778                                   | 197 384                                      |
| 2.1   | поточні рахунки                    | 102 970                                   | 114 129                                      |
| 1     | 2                                  | 3                                         | 4                                            |

|     |                        |         |         |
|-----|------------------------|---------|---------|
| 2.2 | строкові кошти         | 78 808  | 83 255  |
| 3   | Фізичні особи          | 346 086 | 324 407 |
| 3.1 | поточні рахунки        | 69 841  | 63 297  |
| 3.2 | строкові кошти         | 276 245 | 261 110 |
| 4   | Усього коштів клієнтів | 537 275 | 531 267 |

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 715,0 тис. грн., як забезпечення за кредитними операціями.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 30 червня 2025 відсутня.

## Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                              | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                         | 3                                         | 4                                            |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                           | 373                                       | 234                                          |
| 2     | Дивіденди до сплати                                                                       | 11                                        | 10                                           |
| 3     | Кредиторська заборгованість за операціями з банками                                       | 1 579                                     | 20                                           |
| 4     | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами                                     | 485                                       | 753                                          |
| 5     | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб        | 554                                       | 592                                          |
| 6     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток             | 440                                       | 433                                          |
| 7     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток | 4 901                                     | 4 084                                        |
| 8     | Доходи майбутніх періодів                                                                 | 119                                       | 118                                          |
| 9     | Орендне зобов'язання                                                                      | 1 040                                     | 2 261                                        |
| 10    | Інша заборгованість                                                                       | 170                                       | 486                                          |
| 11    | Усього інших зобов'язань                                                                  | 9 672                                     | 8 991                                        |

Рядок 11 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Станом на кінець дня 30.06.2025 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн. Протягом звітного періоду банк не об'являв акцій до випуску.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.06.2025 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“5.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій ають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

Протягом звітного кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

### Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                                                                 | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                              | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                                                                                                                            | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
|       | Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю        |                     |                                      |                                          |                                                   |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                                           | 17 521              | 36 110                               | 18 182                                   | 35 682                                            |
| 2     | Операції з цінними паперами                                                                                                                  | 8 431               | 14 348                               | 8 651                                    | 18 149                                            |
| 3     | Кореспондентські рахунки в інших банках                                                                                                      | 22                  | 84                                   | 100                                      | 284                                               |
| 4     | <b>Усього процентних доходів</b>                                                                                                             | <b>25 974</b>       | <b>50 542</b>                        | <b>26 933</b>                            | <b>54 115</b>                                     |
|       | Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю |                     |                                      |                                          |                                                   |
| 5     | Строкові кошти юридичних осіб                                                                                                                | (2 437)             | (4 495)                              | (2 096)                                  | (3 933)                                           |
| 6     | Строкові кошти фізичних осіб                                                                                                                 | (6 672)             | (13 150)                             | (6 938)                                  | (13 956)                                          |
| 7     | Поточні рахунки                                                                                                                              | (1 556)             | (2 588)                              | (1 449)                                  | (3 259)                                           |
| 8     | Орендні зобов'язання                                                                                                                         | (74)                | (196)                                | (238)                                    | (470)                                             |
| 9     | <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                                              | <b>(10 739)</b>     | <b>(20 429)</b>                      | <b>(10 721)</b>                          | <b>(21 618)</b>                                   |
| 10    | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                                                                     | <b>15 235</b>       | <b>30 113</b>                        | <b>16 212</b>                            | <b>32 497</b>                                     |

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 9 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 10 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                     | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|----------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                  | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
|       | <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>          |                     |                                      |                                          |                                                   |
| 1     | Розрахунково-касові операції     | 6 115               | 12 674                               | 6 639                                    | 13 910                                            |
| 2     | Гарантії надані                  | -                   | -                                    | 1                                        | 1                                                 |
| 3     | <b>Усього комісійних доходів</b> | <b>6 115</b>        | <b>12 674</b>                        | <b>6 640</b>                             | <b>13 911</b>                                     |
|       | <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>         |                     |                                      |                                          |                                                   |
| 4     | Розрахунково-касові операції     | (1 354)             | (3 308)                              | (869)                                    | (1 684)                                           |
| 5     | <b>Усього комісійних витрат</b>  | <b>(1 354)</b>      | <b>(3 308)</b>                       | <b>(869)</b>                             | <b>(1 684)</b>                                    |
| 6     | <b>Чистий комісійний дохід</b>   | <b>4 761</b>        | <b>9 366</b>                         | <b>5 771</b>                             | <b>12 227</b>                                     |

Рядок 3 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                 | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                                              | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                                            | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
| 1     | Дохід від операційного лізингу                               | 85                  | 144                                  | 52                                       | 109                                               |
| 2     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 3                   | 3                                    | -                                        | -                                                 |
| 3     | Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами  | 5                   | 5                                    | -                                        | -                                                 |
| 4     | Інші                                                         | 486                 | 586                                  | 188                                      | 390                                               |
| 4.1   | Інші операційні доходи                                       | 55                  | 110                                  | 92                                       | 92                                                |
| 4.2   | Винагорода за агентські послуги по страхуванню               | -                   | -                                    | 77                                       | 231                                               |
| 4.3   | Інші доходи                                                  | 431                 | 476                                  | 19                                       | 67                                                |
| 5     | Усього операційних доходів                                   | 579                 | 738                                  | 240                                      | 499                                               |

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                         | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                      | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                    | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
| 1     | Заробітна плата та премії            | (9 688)             | (18 394)                             | (7 846)                                  | (15 608)                                          |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати | (2 112)             | (4 024)                              | (1 770)                                  | (3 472)                                           |
| 3     | Інші виплати працівникам             | (55)                | (130)                                | (94)                                     | (182)                                             |
| 4     | Усього витрат на утримання персоналу | (11 855)            | (22 548)                             | (9 710)                                  | (19 262)                                          |

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                   | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                                                | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                                              | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
| 1     | Амортизація основних засобів                                   | (528)               | (955)                                | (268)                                    | (576)                                             |
| 2     | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (350)               | (682)                                | (260)                                    | (524)                                             |
| 3     | Амортизація активу з права користування                        | (544)               | (1 086)                              | (651)                                    | (1 303)                                           |
| 4     | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(1 422)</b>      | <b>(2 723)</b>                       | <b>(1 179)</b>                           | <b>(2 403)</b>                                    |

Рядок 4 таблиці 16.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                                      | Звітний період      |                                      | Попередній період                        |                                                   |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                   | за поточний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | наростаючим підсумком з початку попереднього року |
| 1     | 2                                                                                                                 | 3                   | 4                                    | 5                                        | 6                                                 |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (3 319)             | (6 451)                              | (2 772)                                  | (6 112)                                           |
| 2     | Витрати на лізинг (оренду)                                                                                        | (536)               | (1 093)                              | (345)                                    | (687)                                             |
| 3     | Професійні послуги                                                                                                | (260)               | (442)                                | (263)                                    | (369)                                             |
| 4     | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | (455)               | (564)                                | (210)                                    | (338)                                             |
| 5     | Витрати із страхування                                                                                            | (8)                 | (14)                                 | (5)                                      | (9)                                               |
| 6     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (737)               | (1 287)                              | (555)                                    | (1 118)                                           |
| 7     | Витрати на охорону                                                                                                | (779)               | (1 594)                              | (745)                                    | (1 491)                                           |
| 8     | Витрати на комунальні послуги                                                                                     | (469)               | (1 172)                              | (269)                                    | (1 048)                                           |
| 9     | Витрати на процесінг                                                                                              | (320)               | (645)                                | (206)                                    | (432)                                             |
| 10    | Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість                                                    | (946)               | (867)                                | (1 045)                                  | (1 636)                                           |
| 11    | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(7 829)</b>      | <b>(14 129)</b>                      | <b>(6 415)</b>                           | <b>(13 240)</b>                                   |

Рядок 11 таблиці 16.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 17. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Банк розкрив таку інформацію в таблиці 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                               | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2024) |
|------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1          | 2                                                                          | 3                                         | 4                                         |
| 1          | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку               | 3 368                                     | 2 672                                     |
| 2          | Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку        | 2                                         | 2                                         |
| <b>3</b>   | <b>Прибуток за звітний період</b>                                          | <b>3 370</b>                              | <b>2 674</b>                              |
| 4          | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)                        | 19 977 800                                | 19 977 800                                |
| 5          | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)                 | 22 200                                    | 22 200                                    |
| 6          | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.        | 0,17                                      | 0,13                                      |
| 7          | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. | 0,10                                      | 0,10                                      |

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає графі 3 та 4 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» відповідно проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 17.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                                                              | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2024) |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1          | 2                                                                                                         | 3                                         | 4                                         |
| 1          | Прибуток за період, що належить власникам банку                                                           | 3 370                                     | 2 674                                     |
| 2          | Дивіденди за привілейованими акціями                                                                      | 2                                         | 2                                         |
| 3          | Нерозподілений прибуток за період                                                                         | 3 368                                     | 2 672                                     |
| 4          | Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій | 2                                         | 2                                         |
| 5          | Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року                | 2                                         | 2                                         |
| 6          | Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій                                   | 2                                         | 2                                         |
| 7          | Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій    | 3 368                                     | 2 672                                     |
| 8          | Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій                                      | 3 368                                     | 2 672                                     |

Рядок 5 таблиці 17.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

## Примітка 18. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2 кварталі 2025 року здійснювалось за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів. Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалось за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2 кварталу 2025 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                         | Найменування звітних сегментів       |                               |                                          | Інші<br>сегменти<br>та операції | Усього        |
|------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------|
|            |                                                                      | послуги<br>корпоративним<br>клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | інвестиційна<br>банківська<br>діяльність |                                 |               |
| 1          | 2                                                                    | 3                                    | 4                             | 5                                        | 6                               | 7             |
|            | Дохід від зовнішніх клієнтів                                         |                                      |                               |                                          |                                 |               |
| 1          | Процентні доходи                                                     | 48 020                               | 113                           | 2 409                                    | -                               | 50 542        |
| 2          | Комісійні доходи                                                     | 7 175                                | 5 499                         | -                                        | -                               | 12 674        |
| 3          | Інші операційні доходи                                               | 594                                  | -                             | 144                                      | -                               | 738           |
| 4          | <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>55 789</b>                        | <b>5 612</b>                  | <b>2 553</b>                             | -                               | <b>63 954</b> |
| 5          | Процентні витрати                                                    | (5 950)                              | (14 479)                      | -                                        | -                               | (20 429)      |
| 6          | Комісійні витрати                                                    | (987)                                | (2 321)                       | -                                        | -                               | (3 308)       |
| 7          | Результат від операцій з іноземною валютою                           | (22)                                 | 3 510                         | -                                        | -                               | 3 488         |
| 8          | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                | 1                                    | 111                           | -                                        | -                               | 112           |
| 1          | 2                                                                    | 3                                    | 4                             | 5                                        | 6                               | 7             |
| 9          | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (74)                                 | 192                           | -                                        | -                               | 118           |
| 10         | Витрати на виплати працівникам                                       | (19 670)                             | (1 978)                       | (900)                                    | -                               | (22 548)      |

|    |                                             |               |                 |            |   |              |
|----|---------------------------------------------|---------------|-----------------|------------|---|--------------|
| 11 | Витрати зносу та амортизація                | (2 375)       | (239)           | (109)      | - | (2 723)      |
| 12 | Інші адміністративні та операційні витрати  | (12 326)      | (1 240)         | (563)      | - | (14 129)     |
| 13 | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   | <b>14 386</b> | <b>(10 832)</b> | <b>981</b> | - | <b>4 535</b> |
| 14 | Витрати на податок на прибуток              | (1 017)       | (102)           | (46)       | - | (1 165)      |
| 15 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b> | <b>13 369</b> | <b>(10 934)</b> | <b>935</b> | - | <b>3 370</b> |

Рядок 1 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 13.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 15.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 10 таблиці 13.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 7 таблиці 14.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 9 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 11 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 16.2.

Рядок 12 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 11 таблиці 16.3.

Рядок 13 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 15 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2024)

| Рядок | Назва статті                                                         | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------|
|       |                                                                      | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |               |
| 1     | 2                                                                    | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7             |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів                                         |                                |                         |                                    |                           |               |
| 1     | Процентні доходи                                                     | 53 670                         | 445                     | -                                  | -                         | 54 115        |
| 2     | Комісійні доходи                                                     | 8 536                          | 5 375                   | -                                  | -                         | 13 911        |
| 3     | Інші операційні доходи                                               | 390                            | -                       | 109                                | -                         | 499           |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>62 596</b>                  | <b>5 820</b>            | <b>109</b>                         | -                         | <b>68 525</b> |
| 5     | Процентні витрати                                                    | (6 189)                        | (15 429)                | -                                  | -                         | (21 618)      |
| 6     | Комісійні витрати                                                    | (743)                          | (941)                   | -                                  | -                         | (1 684)       |
| 7     | Результат від операцій з іноземною валютою                           | 272                            | 3 413                   | -                                  | -                         | 3 685         |
| 8     | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                | 24                             | 297                     | -                                  | -                         | 321           |
| 9     | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (10 462)                       | (35)                    | -                                  | -                         | (10 497)      |
| 10    | Витрати на виплати працівникам                                       | (17 596)                       | (1 636)                 | (30)                               | -                         | (19 262)      |
| 11    | Витрати зносу та амортизація                                         | (2 195)                        | (203)                   | (5)                                | -                         | (2 403)       |
| 12    | Інші адміністративні та операційні витрати                           | (12 094)                       | (1 124)                 | (22)                               | -                         | (13 240)      |
| 13    | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                            | <b>13 613</b>                  | <b>(9 838)</b>          | <b>52</b>                          | -                         | <b>3 827</b>  |
| 14    | Витрати на податок на прибуток                                       | (1 053)                        | (98)                    | (2)                                | -                         | (1 153)       |
| 15    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>                          | <b>12 560</b>                  | <b>(9 936)</b>          | <b>50</b>                          | -                         | <b>2 674</b>  |

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів |  |  | Інші | Усього |
|-------|--------------|--------------------------------|--|--|------|--------|
|       |              |                                |  |  |      |        |

|    |                                 | послуги<br>корпоративним<br>клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | сегменти<br>та<br>операції |                |
|----|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| 1  | 2                               | 3                                    | 4                             | 5                                        | 6                          | 7              |
|    | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ                |                                      |                               |                                          |                            |                |
| 1  | Активи сегментів                | 411 007                              | 1 002                         | 35 515                                   | -                          | 447 524        |
| 2  | Усього активів сегментів        | 411 007                              | 1 002                         | 35 515                                   | -                          | 447 524        |
| 3  | Нерозподілені активи            | -                                    | -                             | -                                        | 392 508                    | 392 508        |
| 4  | <b>Усього активів</b>           | <b>411 007</b>                       | <b>1 002</b>                  | <b>35 515</b>                            | <b>392 508</b>             | <b>840 032</b> |
|    | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ          |                                      |                               |                                          |                            |                |
| 5  | Зобов'язання сегментів          | 194 478                              | 350 987                       | -                                        | -                          | 545 465        |
| 6  | Усього зобов'язань сегментів    | 194 478                              | 350 987                       | -                                        | -                          | 545 465        |
| 7  | Інші нерозподілені зобов'язання | -                                    | -                             | -                                        | 3 401                      | 3 401          |
| 8  | <b>Усього зобов'язань</b>       | <b>236 071</b>                       | <b>331 203</b>                | <b>-</b>                                 | <b>3 401</b>               | <b>548 866</b> |
|    | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ           |                                      |                               |                                          |                            |                |
| 9  | Капітальні інвестиції           | -                                    | -                             | -                                        | 225                        | 225            |
| 10 | Амортизація                     | -                                    | -                             | -                                        | 2 723                      | 2 723          |

Графа 7 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

**Нерозподілені активи** включають:

|                                                                   |         |
|-------------------------------------------------------------------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ) | 331 564 |
| Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи      | 41 180  |
| Операції, здійснені з використанням платіжних карток              | 6 465   |
| Запаси матеріальних цінностей                                     | 3 065   |
| Інші нерозподілені активи                                         | 10 234  |

**Всього** **392 508**

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

|                                                         |       |
|---------------------------------------------------------|-------|
| Відстрочені податкові зобов'язання                      | 1 904 |
| Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 994   |
| Інші нерозподілені зобов'язання                         | 503   |

**Всього** **3 401**

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів |                  |                         | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------|--------------|--------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|--------|
|       |              | послуги корпоративним          | послуги фізичним | інвестиційна банківська |                           |        |

|    |                                 | клієнтам       | особам         | діяльність    |                |                |
|----|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 1  | 2                               | 3              | 4              | 5             | 6              | 7              |
|    | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>         |                |                |               |                |                |
| 1  | Активи сегментів                | 449 907        | 1 381          | 36 285        | -              | 487 573        |
| 2  | Усього активів сегментів        | 449 907        | 1 381          | 36 285        | -              | 487 573        |
| 3  | Нерозподілені активи            | -              | -              | -             | 343 909        | 343 909        |
| 4  | <b>Усього активів</b>           | <b>449 907</b> | <b>1 381</b>   | <b>36 285</b> | <b>343 909</b> | <b>831 482</b> |
|    | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>   |                |                |               |                |                |
| 5  | Зобов'язання сегментів          | 210 395        | 328 491        | -             | -              | 538 886        |
| 6  | Усього зобов'язань сегментів    | 210 395        | 328 491        | -             | -              | 538 886        |
| 7  | Інші нерозподілені зобов'язання | -              | -              | -             | 4 798          | 4 798          |
| 8  | <b>Усього зобов'язань</b>       | <b>210 395</b> | <b>328 491</b> | <b>-</b>      | <b>4 798</b>   | <b>543 684</b> |
|    | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>    |                |                |               |                |                |
| 9  | Капітальні інвестиції           | -              | -              | -             | 1 028          | 1 028          |
| 10 | Амортизація                     | -              | -              | -             | 4 890          | 4 890          |

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                  | Звітний період<br>(кінець дня 30.06.2025) |             |        | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2024) |             |         |
|-------|-------------------------------|-------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------|-------------|---------|
|       |                               | Україна                                   | інші країни | усього | Україна                                      | інші країни | усього  |
| 1     | 2                             | 3                                         | 4           | 5      | 6                                            | 7           | 8       |
| 1     | Доходи від зовнішніх клієнтів | 63 871                                    | 83          | 63 954 | 144 298                                      | 407         | 144 705 |
| 2     | Основні засоби                | 41 180                                    | -           | 41 180 | 43 211                                       | -           | 43 211  |

## Примітка 19. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на кінець дня 30.06.2025 регулятивний капітал банку становить 269,7 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн. Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 30.06.2025 обмежень щодо володіння активами не існує.

## Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники | Провідний управлінський | Інші пов'язані |
|-------|--------------|--------------------|-------------------------|----------------|
|-------|--------------|--------------------|-------------------------|----------------|

|   |                                                                               | (акціонери) банку | персонал | сторони  |
|---|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|----------|
| 1 | 2                                                                             | 3                 | 4        | 5        |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 2,2% - 18,5%) | -                 | -        | 69 874   |
| 2 | Резерв під заборгованість за активними операціями                             | (1)               | -        | (56 250) |
| 3 | Інші активи                                                                   | 1                 | -        | 60       |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15,95%)                       | 1 154             | 1 009    | 61 563   |
| 5 | Інші залучені кошти та зобов'язання                                           | 10                | -        | 758      |

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                              | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                         | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи                                          | 40                                   | -                                | 2 977                  |
| 2     | Процентні витрати                                         | (4)                                  | (39)                             | (887)                  |
| 3     | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  | 7                                    | 1                                | (3 892)                |
| 4     | Комісійні доходи                                          | 184                                  | -                                | 349                    |
| 5     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (1)                                  | -                                | 3 406                  |
| 6     | Інші операційні доходи                                    | 2                                    | -                                | 1                      |
| 7     | Адміністративні та інші операційні витрати                | (277)                                | (2 163)                          | (3 475)                |

Таблиця 20.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                 | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Інші зобов'язання | 8 000                                | -                                | 5 060                  |

Таблиця 20.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                           | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 2 747                                | -                                | -                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами              | 2 747                                | -                                | 5 000                  |

|                  |  |  |  |
|------------------|--|--|--|
| протягом періоду |  |  |  |
|------------------|--|--|--|

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                                             | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 2,2% - 18,5%) | -                                    | -                                | 76 069                 |
| 2     | Резерв під заборгованість за активними операціями                             | -                                    | -                                | (59 656)               |
| 3     | Інші активи                                                                   | -                                    | -                                | 48                     |
| 4     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)                          | 1 596                                | 865                              | 45 160                 |
| 5     | Інші залучені кошти та зобов'язання                                           | 8                                    | -                                | 1 788                  |

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                              | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                         | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи                                          | 1 130                                | -                                | 3 182                  |
| 2     | Процентні витрати                                         | (2)                                  | (33)                             | (1 153)                |
| 3     | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  | 86                                   | (4)                              | (1 050)                |
| 4     | Комісійні доходи                                          | 245                                  | -                                | 355                    |
| 5     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (4 564)                              | -                                | 4 481                  |
| 6     | Інші операційні доходи                                    | 1                                    | -                                | -                      |
| 7     | Адміністративні та інші операційні витрати                | (238)                                | (1 715)                          | (3 624)                |

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                 | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 3     | Інші зобов'язання | 8 000                                | -                                | 60                     |

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2024)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                    | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                               | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 21 545                               | -                                | 2                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 32 036                               | -                                | 2                      |

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                | Звітний період (кінець дня 30.06.2025) |                         | Попередній період (кінець дня 30.06.2024) |                         |
|-------|-----------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
|       |                             | витрати                                | нараховане зобов'язання | витрати                                   | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3                                      | 4                       | 5                                         | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 2 170                                  | 458                     | 1 933                                     | 407                     |
| 2     | Виплати під час звільнення  | -                                      | -                       | -                                         | -                       |

### Примітка 21. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2025 року, які б вимагали коригування цієї проміжної фінансової звітності, не відбувалося.

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але за період після дати балансу фінансовий стан та результати діяльності банку не зазнали значних негативних змін від військової агресії російської федерації проти України.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк може продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО