



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Чернігів, 2025

ЗМІСТ

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		369 810	282 675
Кредити та заборгованість клієнтів		377 158	425 044
Інвестиції в цінні папери		33 543	36 285
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		260	-
Основні засоби та нематеріальні активи		42 083	43 211
Інші активи		45 247	44 267
Усього активів		868 101	831 482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		563 852	531 267
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		855	1 524
Відстрочені податкові зобов'язання		1 901	1 887
Резерви за зобов'язаннями		-	15
Інші зобов'язання		7 505	8 991
Усього зобов'язань		574 113	543 684
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		20 023	19 868
Резерви переоцінки		4 961	4 961
Нерозподілений прибуток		69 004	62 969
Усього власного капіталу		293 988	287 798
Усього зобов'язань та власного капіталу		868 101	831 482

Затверджено до випуску та підписано

«30» жовтня 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 3 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		26 418	76 961	26 730	80 845
Процентні витрати		(11 215)	(31 643)	(10 990)	(32 608)
Чистий процентний дохід		15 203	45 318	15 740	48 237
Комісійні доходи		6 606	19 279	6 821	20 732
Комісійні витрати		(2 641)	(5 948)	(899)	(2 583)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 345	4 833	2 031	5 716
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(107)	4	(162)	159
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		3 902	4 020	(13 774)	(24 271)
Інші операційні доходи		168	906	9 446	9 945
Витрати на виплати працівникам		(11 604)	(34 151)	(9 971)	(29 233)
Витрати зносу та амортизація		(1 465)	(4 187)	(1 220)	(3 623)
Інші адміністративні та операційні витрати		(7 645)	(21 777)	(6 454)	(19 694)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 762	8 297	1 558	5 385
Витрати на податок на прибуток		(940)	(2 105)	(384)	(1 537)
Прибуток за період		2 822	6 192	1 174	3 848
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		2 822	6 192	1 174	3 848
Прибуток, що належить власникам банку		2 822	6 192	1 174	3 848
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.		-	0,31	-	0,19

Затверджено до випуску та підписано

«30» жовтня 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 3 квартал 2024 року**

(тис. грн.)						
Найменування статті	При- мітк и	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 811	2 842	60 169	282 822
Усього сукупного доходу:		-	-	1 735	3 848	5 583
- <i>прибуток за період</i>		-	-	-	3 848	3 848
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	1 735	-	1 735
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	57	-	(57)	-
Операції з акціонерами		-	-	326	(326)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 868	4 903	63 632	288 403

Затверджено до випуску та підписано

«30» жовтня 2025 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2025 року**

(тис. грн.)						
Найменування статті	При- мітк и	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 868	4 961	62 969	287 798
Усього сукупного доходу:		-	-	-	6 192	6 192
- <i>прибуток за період</i>		-	-	-	6 192	6 192
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	155	-	(155)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	20 023	4 961	69 004	293 988

Затверджено до випуску та підписано

«30» жовтня 2025 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 3 квартал 2025 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		82 769	79 105
Процентні витрати, що сплачені		(32 431)	(31 615)
Комісійні доходи, що отримані		19 279	20 732
Комісійні витрати, що сплачені		(5 948)	(2 583)
Результат операцій з іноземною валютою		4 833	5 716
Інші отримані операційні доходи		897	620
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(33 729)	(28 739)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(21 105)	(19 322)
Податок на прибуток, сплачений		(3 035)	(1 418)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		11 530	22 496
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		48 839	4 590
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 296)	(7 350)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		33 374	(35 929)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(15)	5
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 910)	(2 519)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		89 522	(18 707)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 992)	(8 217)
Надходження від реалізації основних засобів		3	-
Придбання нематеріальних активів		(1 720)	(1 743)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3 709)	(9 960)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		4	159
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		85 816	(28 509)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		285 321	337 319
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		371 137	308 810

Затверджено до випуску та підписано

«30 жовтня 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 вересня 2025 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 30 вересня 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 депозитної 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 безхазяйними) 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.

У 3 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 30.09.2025 р. становив 200 млн грн, регулятивний – 267,8 млн грн.

Станом на 1 жовтня 2025 року розмір активів банку становив 868,1 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 43,4 %.

Метою кредитної політики банку в 3 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 563,9 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 63,9 % (їх розмір на кінець року склав 360,4 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 36,1 % (їх розмір склав 203,5 млн грн).

На кінець 3 кварталу 2025 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 15 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.10.2025 р. прибуток банку склав 6 192 тис. грн.

Станом на 01 жовтня 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 «Статус 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.

У вересні 2025 року інфляція продовжила скорочуватися до 11,9% р/р (у серпні було 13,2%). Вперше за три місяці середні споживчі ціни дещо зросли (0,3% м/м), тоді як протягом липня та серпня спостерігалось їхнє зниження. Очікується подальше зниження інфляції, чому сприятимуть жорстка монетарна політика та кращі врожаї. НБУ прогнозує зниження інфляції до 9,2% до кінця 2025 року та досягнення цілі у 5% наприкінці 2027 року. Хоча інфляція знижується трохи швидше, ніж очікувалося, НБУ залишається обережним і не поспішає пом'якшувати політику через невизначеність щодо майбутніх шоків.

Станом на 1 жовтня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 46,5 млрд. дол., майже без змін у порівнянні з вереснем. Стабільності сприяли надходження від міжнародних партнерів та зменшення обсягів продажу валюти НБУ.

З початку 2025 року долар послабився і стабілізувався на рівні ~41,5 грн/\$, тоді як євро зріс з 43,5 до майже 48 грн/€. Цей зсув значною мірою зумовлений невизначеністю щодо дій адміністрації США. Такі тенденції активізували дискусії про перехід на євро як базову іноземну валюту України, але, враховуючи поточну структуру резервів (понад 80% цих резервів номіновано в доларах США, які також залишаються базовою валютою для інтервенцій НБУ), такий крок залишається довгостроковою перспективою.

За підсумками трьох кварталів 2025 року іноземна допомога покрила 55% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року є надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA).

У вересні 2025 року податкові надходження до загального фонду зменшилися на 22% м/м через сезонність у сплаті ПДФО, але залишалися на 25% вищими, ніж рік тому. Суттєве річне зростання спостерігалось за податками на доходи: ПДФО зріс на 49% — до 30 млрд грн, а ПнП — на 45% — до 8,1 млрд грн. Імпортний ПДВ збільшився на 24% р/р завдяки зростанню обсягів імпорту. Найбільше зростання м/м показали митні збори — на 15%, до 5,3 млрд грн. У вересні загальний фонд отримав 53,9 млрд грн міжнародної допомоги у формі грантів.

Національний банк України оприлюднив оновлений макроекономічний прогноз, який засвідчив певне зниження темпів очікуваного зростання. Якщо в липні регулятор передбачав підвищення реального ВВП на 2,1%, то тепер цей показник скориговано до 1,9%. Хоча різниця на перший погляд здається незначною, вона символізує глибші економічні тенденції — уповільнення темпів відновлення після багаторічної турбулентності. У третьому кварталі 2025 року зростання підтримувалося аграрним сектором, стабільним внутрішнім споживанням і поступовим поліпшенням у сфері енергетики. Проте вже наприкінці року динаміка почала сповільнюватися.

Основними стримувальними факторами стали дефіцит енергоресурсів і нестача робочої сили. Руйнування газовидобувних потужностей, перебої в енергосистемі та скорочення трудових ресурсів позначилися на виробничих і споживчих ланцюгах. Ці обставини змушують НБУ знижувати очікування, зберігаючи при цьому обережний оптимізм щодо майбутнього.

У вересні 2025 року індекс очікувань ділової активності (ІОДА) зріс до 50,4 після 49,0 у серпні та перевищив рівень вересня 2024 року (48,7). Оцінки бізнесу загалом повернулися до зони позитивних очікувань, але лише незначно. Позитивно впливали споживчий попит, стабільна енергосистема, сезонність і низька інфляція. Негативними факторами були руйнування інфраструктури, високі витрати, дорожча електроенергія та дефіцит кадрів.

В 3 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 563,9 млн. грн., в тому числі строкові кошти – 360,4 млн грн (63,9 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 203,5 млн грн (відповідно 36,1 %). Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 3 кварталу 2025 року становив 462,9 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 85,8 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 449,1 млн грн, фізичним особам – 13,8 млн грн.

На 01.10.2025 р. значення регулятивного капіталу становило 267,8 млн. грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 293,9 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 провайдери 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.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Звітний період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	54 522	44 378
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 421	21 594
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	37 482	63 738
3.1	України	6 213	6 420
3.2	інших країн	31 269	57 318
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	243 712	155 611
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 327)	(2 646)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	369 810	282 675

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 (кінець дня 30.09.2025)	Звітний період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	449 165	500 029
2	Кредити, надані фізичним особам	13 491	14 222
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	320	347
4	Резерв під знецінення кредитів	(85 818)	(89 554)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	377 158	425 044

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

Станом на кінець дня 30.09.2025 загальна сума кредитного портфеля становила 462 976 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 18 077 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 5,6 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)		Попередній період (кінець дня 31.12.2024)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	76 699	16,6	80 876	15,7
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95 415	20,6	124 078	24,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167 430	36,2	177 350	34,5
4	Виробництво	89 098	19,2	95 528	18,6
5	Фізичні особи	13 811	3,0	14 569	2,8
6	Інші	20 523	4,4	22 197	4,3
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	462 976	100	514 598	100

Станом на 01.10.2025 року кредити юридичним особам становлять 97 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з виробництва, торгівлі та сільському господарстві становили 76 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції виробництва – 89 098 тис. грн. або 19,2%, сектор сільського господарства – 167 430 тис. грн. або 36,2 % та торгівлю – 95 415 тис. грн. або 20,6% 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
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(48 267)	(40 141)	(88 408)
2	Списання/(формування) резервів	(2 578)	5 139	29	2 590
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	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 578)	(43 128)	(40 112)	(85 818)

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	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(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	76	337	-	413
2	Кредити, забезпечені	449 089	13 154	320	462 563
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	143 011	13 054	320	156 385
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	6 259	-	320	6 579
2.3	гарантіями і поручительствами	2 510	100	-	2 610
2.4	іншими активами	303 568	-	-	303 568
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	449 165	13 491	320	462 976

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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	500 029	14 222	347	514 598

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 фізичним особам - підприємцям	376 214	957 713	(581 499)
2	Кредити, надані фізичним особам	624	28 551	(27 927)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	320	465	(145)
4	Усього кредитів	377 158	986 729	(609 571)

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 звітного 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	Усього кредитів	425 044	943 654	(518 610)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33 543	36 285
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	33 543	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 періоду 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- док	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2024)	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
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	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2025)	16 845	904	1 296	442	2	2 134	32	13 764	7 792	43 211
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)	(27 338)
8	Надходження	-	5 162	-	30	-	459	6 411	2 457	436	14 955
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	89	101	-	26	-	-	1	-	50	267
10	Вибуття	-	-	(137)	-	-	-	-	(12 026)	-	(12 163)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(24)	(316)	(8)	-	(66)	(26)	(12 026)	(344)	(12 810)
10.2	<i>зносу</i>	-	24	179	8	-	66	26	-	344	647
11	Амортизаційні відрахування	(171)	(609)	(252)	(139)	-	(1 654)	(324)	-	(1 038)	(4 187)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.09.2025)	16 763	5 558	907	359	2	939	6 120	4 195	7 240	42 083
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	17 207	13 593	2 880	2 948	142	6 494	10 342	4 195	15 160	72 961
12.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(444)	(8 035)	(1 973)	(2 589)	(140)	(5 555)	(4 222)	-	(7 920)	(30 878)

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 30.09.2025 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 30.09.2025 р. складають 8 423 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.09.2025 р. відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на звітну дату становить 16 655 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 (кінець дня 30.09.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 656	6 989
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	59 585	59 736
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	369	419
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	6
2.4	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	5 984	6 085
2.5	Дебіторська заборгованість за примусово вилученою будівлею	53 126	53 126
3	Передоплата за послуги	3 619	1 943
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	1 987	2 775
5.1	Запаси ТМЦ	1 706	2 483
5.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	275	291
5.3	Інші активи	6	1
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	1 175
7	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 381	-
8	Резерв під інші активи	(29 518)	(28 888)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	45 247	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 (кінець дня 30.09.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	6 051	9 476
1.1	поточні рахунки	192	1 298
1.2	строкові кошти	5 859	8 178
2	Юридичні особи	201 229	197 384
2.1	поточні рахунки	139 058	114 129

1	2	3	4
2.2	строкові кошти	62 171	83 255
3	Фізичні особи	356 572	324 407
3.1	поточні рахунки	64 248	63 297
3.2	строкові кошти	292 324	261 110
4	Усього коштів клієнтів	563 852	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 1 005,6 тис. грн., як забезпечення за кредитними операціями – 715,0 тис.грн., як забезпечення за наданими гарантіями – 290,6 тис.грн. Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 30 вересня 2025 відсутня.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2024)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	281	234
2	Дивіденди до сплати	11	10
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	41	20
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	763	753
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	609	592
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	506	433
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	4 506	4 084
8	Доходи майбутніх періодів	116	118
9	Орендне зобов'язання	512	2 261
10	Інша заборгованість	161	486
11	Усього інших зобов'язань	7 506	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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

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	16 269	52 379	18 461	54 143
2	Операції з цінними паперами	10 136	24 484	8 190	26 338
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	13	98	79	364
4	Усього процентних доходів	26 418	76 961	26 730	80 845
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(2 121)	(6 616)	(2 073)	(6 007)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(7 770)	(20 920)	(7 538)	(21 494)
7	Поточні рахунки	(1 271)	(3 858)	(1 211)	(4 469)
8	Орендні зобов'язання	(53)	(249)	(168)	(638)
9	Усього процентних витрат	(11 215)	(31 643)	(10 990)	(32 608)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 203	45 318	15 740	48 237

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
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	6 600	19 273	6 810	20 720
2	Операції з цінними паперами	-	-	5	5
3	Гарантії надані	6	6	6	7
3	Усього комісійних доходів	6 606	19 279	6 821	20 732
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
4	Розрахунково-касові операції	(2 641)	(5 948)	(899)	(2 583)
5	Усього комісійних витрат	(2 641)	(5 948)	(899)	(2 583)
6	Чистий комісійний дохід	3 965	13 331	5 922	18 149

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	229	52	162
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	3	-	-
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	5	9 325	9 325
4	Інші	83	669	69	458
4.1	<i>Інші операційні доходи</i>	61	170	34	126
4.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	-	-	2	233
4.3	<i>Інші доходи</i>	22	499	33	99
5	Усього операційних доходів	168	906	9 446	9 945

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	(9 477)	(27 871)	(8 101)	(23 709)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 071)	(6 094)	(1 768)	(5 241)
3	Інші виплати працівникам	(56)	(186)	(102)	(283)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11 604)	(34 151)	(9 971)	(29 233)

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	(540)	(1 495)	(293)	(869)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(357)	(1 038)	(276)	(800)
3	Амортизація активу з права користування	(568)	(1 654)	(651)	(1 954)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 465)	(4 187)	(1 220)	(3 623)

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	(3 903)	(10 355)	(3 251)	(9 364)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(614)	(1 708)	(371)	(1 058)
3	Професійні послуги	(151)	(593)	(181)	(550)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(299)	(863)	(213)	(550)
5	Витрати із страхування	(9)	(23)	(23)	(32)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(620)	(1 907)	(361)	(1 479)
7	Витрати на охорону	(840)	(2 435)	(754)	(2 246)
8	Витрати на комунальні послуги	(281)	(1 453)	(274)	(1 322)
9	Витрати на процесінг	(356)	(1 001)	(282)	(714)
10	Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(572)	(1 439)	(744)	(2 379)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 645)	(21 777)	(6 454)	(19 694)

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- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 190	3 846
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	6 192	3 848
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.	0,31	0,19
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- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2025)	Звітний період (кінець дня 30.09.2024)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	6 192	3 848
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	6 192	3 848
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	6 190	3 846
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	6 190	3 846

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 3 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 виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 3 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 звітного 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 звітного 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, включаючи 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- док	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	73 182	162	3 617	-	76 961
2	Комісійні доходи	10 866	8 413	-	-	19 279
3	Інші операційні доходи	677	-	229	-	906
4	Усього доходів сегментів	84 725	8 575	3 846	-	97 146
5	Процентні витрати	(8 641)	(23 002)	-	-	(31 643)
6	Комісійні витрати	(1 567)	(4 381)	-	-	(5 948)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	(2)	4 835	-	-	4 833
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	4	-	-	4

1	2	3	4	5	6	7
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	3 420	600	-	-	4 020
10	Витрати на виплати працівникам	(29 784)	(3 015)	(1 352)	-	(34 151)
11	Витрати зносу та амортизація	(3 651)	(370)	(166)	-	(4 187)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 993)	(1 922)	(862)	-	(21 777)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 507	(18 676)	1 466	-	8 297
14	Витрати на податок на прибуток	(1 836)	(186)	(83)	-	(2 105)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	23 671	(18 862)	1 383	-	6 192

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 30.09.2024)

(тис. грн.)

Ря- док	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	80 271	574	-	-	80 845
2	Комісійні доходи	12 293	8 439	-	-	20 732
3	Інші операційні доходи	9 783	-	162	-	9 945
4	Усього доходів сегментів	102 347	9 013	162	-	111 522
5	Процентні витрати	(8 934)	(23 674)	-	-	(32 608)
6	Комісійні витрати	(1 215)	(1 368)	-	-	(2 583)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	415	5 301	-	-	5 716
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	12	147	-	-	159
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(24 232)	(39)	-	-	(24 271)
10	Витрати на виплати працівникам	(26 828)	(2 363)	(42)	-	(29 233)
11	Витрати зносу та амортизація	(3 325)	(292)	(6)	-	(3 623)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 074)	(1 591)	(29)	-	(19 694)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20 166	(14 866)	85	-	5 385
14	Витрати на податок на прибуток	(1 411)	(124)	(2)	-	(1 537)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	18 755	(14 990)	83	-	3 848

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

(тис. грн.)

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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	401 760	944	33 543	-	436 247
2	Усього активів сегментів	401 760	944	33 543	-	436 247
3	Нерозподілені активи	-	-	-	431 854	431 854
4	Усього активів	401 760	944	33 543	431 854	868 101
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	208 757	361 078	-	-	569 835
6	Усього зобов'язань сегментів	208 757	361 078	-	-	569 835
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 278	4 278
8	Усього зобов'язань	208 757	361 078	-	4 278	574 113
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	267	267
10	Амортизація	-	-	-	4 187	4 187

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)	369 810
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	42 083
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	7 656
Запаси матеріальних цінностей	2 243
Інші нерозподілені активи	10 062

Всього

431 854

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 901
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 970
Інші нерозподілені зобов'язання	407

Всього

4 278

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 клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
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	Усього активів	449 907	1 381	36 285	343 909	831 482
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
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	Усього зобов'язань	210 395	328 491	-	4 798	543 684
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
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 (кінець дня 30.09.2025)			Попередній період (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	97 050	96	97 146	144 298	407	144 705
2	Основні засоби	42 083	-	42 083	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 30.09.2025 регулятивний капітал банку становить 267,8 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 30.09.2025 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 (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%)	-	-	86 506
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	-	(53 836)
3	Інші активи	-	-	317
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15,95%)	614	1 109	83 138
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	9	-	353

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	-	3 978
2	Процентні витрати	(5)	(61)	(1 361)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	7	1	(3 594)
4	Комісійні доходи	333	-	989
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	5 820
6	Інші операційні доходи	2	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(419)	(3 397)	(5 106)

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	-	18 348

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	-	46 853
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 747	-	35 141

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 30.09.2024)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 262	-	4 807
2	Процентні витрати	(3)	(50)	(1 686)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	77	(5)	(3 146)
4	Комісійні доходи	289	-	634
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	135	-	(5 908)
6	Інші операційні доходи	2	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(379)	(2 681)	(5 077)

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 30.09.2025)		Попередній період (кінець дня 30.09.2024)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 251	684	2 968	627
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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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