



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за 1 квартал 2026 року**

---

Чернігів, 2026

## ЗМІСТ

|  | Стор. |
|--|-------|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)<br>на кінець дня 31 березня 2026                                      | 3     |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід<br>(Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2026 | 4     |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі<br>(Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2025 року                 | 5     |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі<br>(Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2026 року                 | 5     |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом<br>за 1 квартал 2026 року                                | 6     |
| Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності   | 7-33  |

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 31 березня 2026**

(тис. грн.)

| Найменування статті                             | При-<br>мітки | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|---|---------------|---|--|
| 1   | 2             | 3   | 4  |
| <b>АКТИВИ</b>                                   |               |   |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 |               | 365 566                                   | 415 346                                      |
| Кредити та заборгованість клієнтів              |               | 406 356                                   | 402 194                                      |
| Інвестиції в цінні папери                       |               | 43 403                                    | 34 730                                       |
| Основні засоби та нематеріальні активи          |               | 53 430                                    | 53 631                                       |
| Інші активи                                     |               | 45 939                                    | 40 280                                       |
| <b>Усього активів</b>                           |               | <b>914 694</b>                            | <b>946 181</b>                               |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                             |               |   |  |
| Кошти клієнтів                                  |               | 585 561                                   | 613 442                                      |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |               | 174                                       | 4 376  |
| Відстрочені податкові зобов'язання              |               | 4 287                                     | 4 287  |
| Резерви за зобов'язаннями                       |               | -   |  |
| Інші зобов'язання                               |               | 17 445                                    | 17 334                                       |
| <b>Усього зобов'язань</b>                       |               | <b>607 467</b>                            | <b>639 439</b>                               |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |               |   |  |
| Статутний капітал                               |               | 200 000                                   | 200 000                                      |
| Резервні та інші фонди банку                    |               | 20 024                                    | 20 024                                       |
| Резерви переоцінки                              |               | 3 413                                     | 3 413  |
| Нерозподілений прибуток                         |               | 83 790                                    | 83 305                                       |
| <b>Усього власного капіталу</b>                 |               | <b>307 227</b>                            | <b>306 742</b>                               |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  |               | <b>914 694</b>                            | <b>946 181</b>                               |

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» квітня 2026 року

Стельмах С.Ю.  
0462-651000, вн.1171

Голова Правління \_\_\_\_\_ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Людмила ДУРИЦЬКА



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

(тис. грн.)

| Найменування статті  | При-<br>мітки | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|--|---------------|---|--|
| 1  | 2             | 3   | 4  |
| Процентні доходи   |               | 27 551                                    | 24 568                                       |
| Процентні витрати  |               | (12 528)                                  | (9 690)                                      |
| <b>Чистий процентний дохід</b>   |               | <b>15 023</b>                             | <b>14 878</b>                                |
| Комісійні доходи   |               | 6 443                                     | 6 559  |
| Комісійні витрати  |               | (1 978)                                   | (1 954)                                      |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою   |               | 1 393                                     | 2 254  |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти   |               | 178                                       | 106  |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів  |               | 2 428                                     | (397)  |
| Інші операційні доходи   |               | 211                                       | 159  |
| Витрати на виплати працівникам   |               | (12 124)                                  | (10 693)                                     |
| Витрати зносу та амортизація   |               | (1 960)                                   | (1 301)                                      |
| Адміністративні та інші операційні витрати   |               | (8 603)                                   | (6 300)                                      |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>  |               | <b>1 011</b>                              | <b>3 311</b>                                 |
| Витрати на податок на прибуток   |               | (524)                                     | (851)  |
| <b>Прибуток за період</b>  |               | <b>487</b>                                | <b>2 460</b>                                 |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>   |               |   |  |
| <i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>   |               |   |  |
| <b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>  |               | <b>487</b>                                | <b>2 460</b>                                 |
| Прибуток, що належить власникам банку  |               | 487                                       | 2 460  |
| Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку  |               | 487                                       | 2 460  |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн. |               | 0,02                                      | 0,12   |

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» квітня 2026 року

Стельмах С.Ю.  
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 1 квартал 2025 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                               | При-<br>мітки | Статутн<br>ий<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди | Резерви<br>переоцін<br>ки | 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                           |               | -                        | -                            | -                         | 2 460                           | 2 460                          |
| -прибуток за період                               |               | -                        | -                            | -                         | 2 460                           | 2 460                          |
| Дивіденди   |               | -                        | -                            | -                         | (2)                             | (2)                            |
| <b>Залишок на кінець<br/>звітнього періоду</b>    |               | <b>200 000</b>           | <b>19 868</b>                | <b>4 961</b>              | <b>65 427</b>                   | <b>290 256</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» квітня 2026 року

Стельмах С.Ю.  
0462-651000, вн.1171

Голова Правління  Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера  Людмила ДУРИЦЬКА

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

(тис. грн.)

| Найменування статті                               | При-<br>мітки | Статутн<br>ий<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди | Резерви<br>переоцін<br>ки | 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>20024</b>                 | <b>3 413</b>              | <b>83 305</b>                   | <b>306 742</b>                 |
| Усього сукупного доходу                           |               | -                        | -                            | -                         | 487                             | 487                            |
| -прибуток за період                               |               | -                        | -                            | -                         | 487                             | 487                            |
| Дивіденди   |               | -                        | -                            | -                         | (2)                             | (2)                            |
| <b>Залишок на кінець<br/>звітнього періоду</b>    |               | <b>200 000</b>           | <b>20024</b>                 | <b>3 413</b>              | <b>83 790</b>                   | <b>307 227</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» квітня 2026 року

Стельмах С.Ю.  
0462-651000, вн.1171

Голова Правління  Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера  Людмила ДУРИЦЬКА

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 1 квартал 2026 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті  | При-<br>мітк<br>и | Звітний період<br>(кінець дня<br>31.03.2026) | Попередній<br>період<br>(кінець дня<br>31.03.2025) |
|--|-------------------|--|--|
| 1  | 2                 | 3  | 4  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |                   |  |  |
| Процентні доходи, що отримані  |                   | 26 163                                       | 27 497   |
| Процентні витрати, що сплачені   |                   | (11 511)                                     | (10 047)   |
| Комісійні доходи, що отримані  |                   | 6 443  | 6 560  |
| Комісійні витрати, що сплачені   |                   | (1 978)                                      | (1 955)  |
| Результат операцій з іноземною валютою   |                   | 1 393  | 2 254  |
| Інші отримані операційні доходи  |                   | 211  | 154  |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені   |                   | (11 462)                                     | (10 097)   |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені   |                   | (8 516)                                      | (6 089)  |
| Податок на прибуток, сплачений   |                   | (4 726)                                      | (1 879)  |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b> |                   | <b>(3 983)</b>                               | <b>6 398</b>                                       |
| <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>  |                   |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери   |                   | (7 800)                                      |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   |                   | (877)  | 28 224   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   |                   | (7 352)                                      | (2 965)  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   |                   | (28 897)                                     | 28 857   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   |                   | (560)  | (629)  |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                  |                   | <b>(49 469)</b>                              | <b>59 885</b>                                      |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |                   |  |  |
| Придбання основних засобів   |                   | (500)  | (292)  |
| Придбання нематеріальних активів   |                   | 59   | (9)  |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                |                   | <b>(441)</b>                                 | <b>(301)</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>                  |                   | 178  | 106  |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>   |                   | <b>(49 733)</b>                              | <b>59 689</b>                                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду   |                   | 416 803                                      | 285 321  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  |                   | 367 070                                      | 345 010  |

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» квітня 2026 року

Стельмах С.Ю.  
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Людмила ДУРИЦЬКА

## Примітка 1. Інформація про банк

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

Акціонерне товариство «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк, банк) зареєстрований 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 31 березня 2026 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2026 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 веденні 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.

Банк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 1 кварталі 2026 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей економіки, підтримка національного 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 31.03.2026 становив 200 млн грн, регулятивний – 262,6 млн грн.

Станом на 1 квітня 2026 року розмір активів банку становив 914,7 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 44,4 %.

Метою кредитної політики банку 1 кварталі 2026 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й прибутковості операцій з кредитування.

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 (64 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 585,6 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 75,0 % (їх розмір на кінець кварталу склав 438,7 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 25,0 % (їх розмір склав 146,8 млн грн).

На кінець 1 кварталу 2026 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 15 відокремлених підрозділів, розташованих в м. Чернігів, Чернігівській області та м. Київ.

Станом на 01.04.2026 р. прибуток банку склав 487 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року загальна частка власності 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%, частка власності погоджена 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**

У 1 кварталі 2026 року на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. Перемовини про мир в Україні досі не призвели до помітного прогресу з огляду на небажання ворога завершувати війну. Міжнародні партнери й надалі підтримують Україну в супротиві та досягненні миру. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану військовими діями фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економічне зростання України у 1 кварталі 2026 року було нестійким, інфляційний тиск зберігався підвищеним. Світові ціни як на енергоносії, так і на товари, вагомі для українського експорту, коливалися у відносно вузькому діапазоні.

Загалом ситуація в банківській системі у 1 кварталі 2026 року, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Це дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні – у 1 кварталі 2026 року зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП.

В 1 кварталі 2026 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. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми «5-7-9» та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

До основних проблем, які продовжували впливати на діяльність Полікомбанку у 1 кварталі 2026 року відносяться:

- військова агресія та наслідки воєнних дій на території Чернігівської області;
- коливання курсу гривні;
- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги, аварійних відключень електроенергії;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

Вжито наступні заходи для недопущення надалі виникнення проблем в операційній діяльності:

- роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель генераторами.
- банк для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ має два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м. Київ) через двох 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.

Російська агресія й надалі створює загрози для цінової динаміки та економічної активності. Упродовж останніх місяців значною мірою реалізувалися та додатково посилюються ризики, пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищує тиск на витрати підприємств і обмежує їхній виробничий потенціал.

Актуальними є й такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці;

- посилення геополітичної фрагментації у світі, що може зокрема негативно позначитися на зовнішній підтримці України. Натомість завдяки останнім рішенням ЄС щодо фінансової підтримки України у 2026–2027 роках ризик недостатності зовнішньої допомоги суттєво знизився. Крім того, зберігається ймовірність реалізації позитивних сценаріїв, зокрема посилення військової й фінансової підтримки партнерів та досягнення суттєвого прогресу у забезпеченні справедливого й тривалого миру для України. Сферою значної невизначеності залишаються темпи коригування тарифів на житлово-комунальні послуги на прогнозованому горизонті, що може вплинути на перегляд прогнозу інфляції як в один, так і в інший бік.

За таких умов ключовим ризиком для банківського сектору залишається кредитний ризик. Невизначеність подальшого розвитку воєнних подій унеможливило достовірну оцінку частки клієнтів, які зможуть відновити належне обслуговування кредитних зобов'язань, а також строків такого відновлення.

Спад економічної активності безпосередньо впливає на функціонування банківського сектору. Керівництво банку вважає припущення щодо здатності банку продовжувати діяльність на безперервній основі обґрунтованим, водночас визнаючи наявність суттєвої невизначеності, зумовленої непередбачуваним впливом воєнних дій в Україні та чинниками, які банк не може ані прогнозувати, ані контролювати.

Банк продовжує співпрацю з найбільш надійними клієнтами. Частка кредитів, наданих у межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», становить 49% загального кредитного портфеля клієнтів. Водночас Банк продовжив інвестувати кошти в облігації внутрішньої державної позики України, спрямування яких у 1 кварталі 2026 році становило 43,4 млн грн.

На кінець 1 кварталу 2026 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, становив 471,4 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 65,1 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 458,1 млн грн, фізичним особам – 13,3 млн грн.

### **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 та є фінансовою звітністю загального призначення.

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 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|----------|--|---|---|
| 1        | 2  | 3   | 3   |
| 1        | Готівкові кошти  | 70 178                                    | 54 549                                    |
| 2        | Кошти в Національному банку України<br>(крім обов'язкових резервів)      | 30 318                                    | 45 817                                    |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та<br>кредити овернайт у банках       | 71 862                                    | 85 501                                    |
| 3.1      | <i>України</i>   | 10 973                                    | 15 473                                    |
| 3.2      | <i>інших країн</i>   | 60 889                                    | 70 028                                    |
| 4        | Боргові цінні папери, емітовані Національним<br>банком України           | 194 713                                   | 230 936                                   |
| 5        | Резерв за грошовими коштами та їх<br>еквівалентами                       | (1 505)                                   | (1 457)                                   |
| <b>6</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів<br/>за мінусом резервів</b> | <b>365 566</b>                            | <b>415 346</b>                            |

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

Протягом звітного 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 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|----------|--|---|---|
| 1        | 2  | 3   | 3   |
| 1        | Кредити, надані юридичним особам та<br>фізичним особам - підприємцям | 458 182                                   | 456 816                                   |
| 2        | Кредити, надані фізичним особам                                      | 12 959                                    | 13 267                                    |
| 3        | Іпотечні кредити фізичних осіб                                       | 306                                       | 313                                       |
| 4        | Резерв під знецінення кредитів                                       | (65 091)                                  | (68 202)                                  |
| <b>5</b> | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                           | <b>406 356</b>                            | <b>402 194</b>                            |

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

Станом на кінець дня 31.03.2026 загальна сума кредитного портфеля становила 471 447 тис.грн., з якої 98 % - це кредити, надані юридичним особам, та 2 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 20 297 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 5,0 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям,

віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок    | Вид економічної діяльності   | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) |            | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |            |
|----------|--|---|------------|--|------------|
|          |  | сума                                      | %          | сума   | %          |
| 1        | 2  | 3   | 4          | 5  | 6          |
| 1        | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 59 655                                    | 13         | 55 234                                       | 12,0       |
| 2        | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 94 250                                    | 20         | 100965                                       | 22,0       |
| 3        | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 172 355                                   | 37         | 174 079                                      | 37,0       |
| 4        | Виробництво  | 96 476                                    | 20         | 91 648                                       | 19,0       |
| 5        | Фізичні особи  | 13 265                                    | 3          | 13 580                                       | 3,0        |
| 6        | Інші   | 35 446                                    | 7          | 34 890                                       | 7,0        |
| <b>7</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>471 447</b>                            | <b>100</b> | <b>470 396</b>                               | <b>100</b> |

Станом на 01.04.2026 року кредити юридичним особам становлять 98 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в сільському господарстві, торгівлі та виробництві становили 77 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на сільське господарство – 172 355 тис грн. або 37%, виробництво – 96 476 тис.грн. або 20% та торгівлю – 94 250 тис.грн. або 20% від загального кредитного портфелю по 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> | <b>(2 265)</b> | <b>(26 110)</b> | <b>(39 827)</b> | <b>(68 202)</b> |
| 2        | Списання/(формування) резервів                         | (733)          | 3 614           | 230             | 3 111           |
| 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>  | <b>(2 998)</b> | <b>(22 496)</b> | <b>(39 596)</b> | <b>(65 091)</b> |

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 31.12.2025)

(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                             | -              | (49 464)        | (40 090)        | (89 554)       |
| 2     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | -              | -               | -               | -              |
| 3     | Списання/(формування) резервів  | -              | 21 089          | 263             | 21 352         |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:                               | (2 265)        | 2 265           | -               | -              |
| 4.1   | переведення до стадії 1   | -              | 2 265           | -               | 2 265          |
| 4.2   | переведення до стадії 2   | (2 265)        | -               | -               | (2 265)        |
| 4.3   | переведення до стадії 3   | -              | -               | -               | -              |
| 5     | Списання резерву внаслідок припинення визнання активів                      | -              | -               | -               | -              |
| 6     | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>                       | <b>(2 265)</b> | <b>(26 110)</b> | <b>(39 827)</b> | <b>(68202)</b> |

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  | 9 776   | 315  | 0                              | 10 091         |
| 2     | Кредити, забезпечені   | 448 406   | 12 644   | 306                            | 461 356        |
| 2.1   | грошовими коштами  | 0   | 0  | 0                              | 0              |
| 2.2   | цінними паперами   | 0   | 0  | 0                              | 0              |
|       | нерухомим майном   | 135 289   | 12 585   | 306                            | 148 180        |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення                                  | 7 961   | 0  | 306                            | 8 267          |
| 2.3   | гарантіями і поручительствами                                  | 2 020   | 59   | 0                              | 2 079          |
| 2.4   | іншими активами  | 311 097   | 0  | 0                              | 311 097        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>458 182</b>  | <b>12 959</b>                                      | <b>306</b>                     | <b>471 447</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 31.12.2025)

(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  | 972   | 384                             | -                              | 1 356          |
| 2        | Кредити, забезпечені   | 470 285   | 13 530                          | 334                            | 484 149        |
| 2.1      | <i>нерухомим майном</i>  | -   | -                               | -                              | -              |
| 2.1.1    | <i>у т. ч. житлового призначення</i>                           | 163 993   | 13 422                          | 334                            | 177 749        |
| 2.2      | <i>гарантіями і поруками</i>                                   | 9 150   | -                               | 334                            | 9 484          |
| 2.3      | <i>іншими активами</i>   | -   | 108                             | -                              | 108            |
| <b>3</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>306 292</b>  | <b>-</b>                        | <b>-</b>                       | <b>306 292</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 фізичним особам - підприємцям | 0                           | 0   | 0             |
| 2        | Кредити, надані фізичним особам                                   | 405 618                     | 969 091   | (563 473)     |
| 3        | Іпотечні кредити фізичних осіб                                    | 432                         | 28 551  | (28 119)      |
| <b>4</b> | <b>Усього кредитів</b>  | <b>306</b>                  | <b>465</b>  | <b>(159)</b>  |

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав” затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №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 2026 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітнього кварталу 2026 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 31.12.2025)

(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 | 399 344                     | 908 503   | (509 159)        |
| 2     | Кредити, надані фізичним особам                                   | 816                         | 28 551  | (27 735)         |
| 3     | Іпотечні кредити  | 334                         | 465   | (131)            |
| 4     | <b>Усього кредитів</b>  | <b>400 494</b>              | <b>937 519</b>  | <b>(537 025)</b> |

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|-------|---|---|--|
| 1     | 2   | 3   | 4  |
| 1     | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю   | 43 403                                    | 34730  |
| 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     | <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>   | <b>43 403</b>                             | <b>34730</b>                                 |

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.)

| Рядок | 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     | <b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</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>   |
| 1.1   | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>   | 17 118                                    | 8 354                | 3 196              | 2 900                                  | 142                 | 6 101                       | 3 956                              | 13 764  | 15 018               | 70 549          |
| 1.2   | <i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>                  | (273)                                     | (7 450)              | (1 900)            | (2 458)                                | (140)               | (3 967)                     | (3 924)                            | -   | (7 226)              | <b>(27 338)</b> |
| 2     | Надходження  | -   | 5 273                | -                  | 109                                    | -                   | 9 609                       | 6 551                              | 6 121   | 900                  | 28 563          |
| 3     | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 478                                       | 101                  | -                  | 26                                     | -                   | -                           | 1                                  | -   | 2 785                | <b>3 391</b>    |
| 4     | Вибуття  | -   | -                    | (137)              | -                                      | -                   | -                           | -                                  | (15 978)  | -                    | (16 115)        |
| 4.1   | <i>первісної вартості</i>  | -   | (28)                 | (316)              | (8)                                    | -                   | (5 680)                     | (27)                               | (15 978)  | (344)                | (22 381)        |
| 4.2   | <i>зносу</i>   | -   | 28                   | 179                | 8                                      | -                   | 5 680                       | 27                                 | -   | 344                  | 6 266           |
| 5     | Амортизаційні відрахування   | (228)                                     | (868)                | (335)              | (170)                                  | (1)                 | (2 810)                     | (593)                              | -   | (1 407)              | (6 412)         |
| 6     | Переоцінка:  | 993                                       | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                           | -                                  | -   | -                    | 993             |
| 6.1   | <i>первісної вартості</i>  | 777                                       | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                           | -                                  | -   | -                    | 777             |
| 6.2   | <i>зносу</i>   | 216                                       | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                           | -                                  | -   | -                    | 216             |

| 1    | 2  | 3             | 4              | 5              | 6              | 7            | 8              | 9              | 10             | 11             | 12              |
|------|--|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 7    | <b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>                                       | <b>18088</b>  | <b>5 410</b>   | <b>824</b>     | <b>407</b>     | <b>1</b>     | <b>8 933</b>   | <b>5991</b>    | <b>3907</b>    | <b>10 070</b>  | <b>53631</b>    |
| 7.1  | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>   | <i>18 373</i> | <i>13 700</i>  | <i>2 880</i>   | <i>3027</i>    | <i>142</i>   | <i>10 030</i>  | <i>10 481</i>  | <i>3 907</i>   | <i>18 359</i>  | <i>80 899</i>   |
| 7.2  | <i>знос на кінець звітного періоду</i>   | <i>(285)</i>  | <i>(8 290)</i> | <i>(2056)</i>  | <i>(2 620)</i> | <i>(141)</i> | <i>(1 097)</i> | <i>(4 490)</i> | -              | <i>(8 289)</i> | <i>(27 268)</i> |
| 8    | Надходження  | -             | 20             | -              | -              | -            | 14             | 101            | 1 671          | 1              | 1 807           |
| 9    | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 164           | 3              | -              | -              | -            | -              | 3              | -              | 1 215          | <b>1 385</b>    |
| 10   | Вибуття  | -             | -              | -              | -              | -            | -              | -              | (1 433)        | -              | (1 433)         |
| 10.1 | <i>первісної вартості</i>  | -             | <i>(101)</i>   | -              | -              | -            | -              | <i>(9)</i>     | <i>(1 433)</i> | -              | <i>(1 543)</i>  |
| 10.2 | <i>зносу</i>   | -             | <i>101</i>     | -              | -              | -            | -              | 9              | -              | -              | <i>110</i>      |
| 11   | Амортизаційні відрахування   | (62)          | (263)          | (83)           | (33)           | -            | (788)          | (233)          | -              | (498)          | (1 960)         |
| 12   | <b>Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2025)</b>     | <b>18 190</b> | <b>5 170</b>   | <b>741</b>     | <b>374</b>     | <b>1</b>     | <b>8 159</b>   | <b>5 862</b>   | <b>4 145</b>   | <b>10 788</b>  | <b>53 430</b>   |
| 12.1 | <i>первісна (переоцінена) вартість</i>   | <i>18 537</i> | <i>13 622</i>  | <i>2 880</i>   | <i>3 027</i>   | <i>142</i>   | <i>10 044</i>  | <i>10 576</i>  | <i>4 145</i>   | <i>19 575</i>  | <i>82 548</i>   |
| 12.2 | <i>знос на кінець звітного періоду</i>   | <i>(347)</i>  | <i>(8 452)</i> | <i>(2 139)</i> | <i>(2 653)</i> | <i>(141)</i> | <i>(1 885)</i> | <i>(4 714)</i> | -              | <i>(8 787)</i> | <i>(29 118)</i> |

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 31.03.2026 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 31.03.2026 складають 9 270 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітного кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2026 становить 17 337 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 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|-------|---|---|--|
| 1     | 2   | 3   | 4  |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                | 7 172                                     | 2 972  |
| 2     | Інші фінансові активи, у т.ч.   | 60 819                                    | 59 697                                       |
| 2.1   | Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП  | -   | -  |
| 2.2   | Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку  | 380                                       | 331  |
| 2.3   | Дебіторська заборгованість за грошовими переказами  | 6   | 6  |
| 2.4   | Грошове покриття, розміщене в іншому банку  | 7 307                                     | 6 234  |
| 2.5   | Дебіторська заборгованість за примусово відчуженою будівлею                                   | 53 126                                    | 53 126                                       |
| 3     | Передоплата за послуги  | 4 275                                     | 3 430  |
| 4     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя                                      | 537                                       | 537  |
| 5     | Інші активи, у т.ч.:  | 3 000                                     | 3 167  |
| 5.1   | Запаси ТМЦ  | 1 351                                     | 1 512  |
| 5.2   | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток) | 262                                       | 268  |
| 5.3   | Інші активи   | 1 387                                     | 1 387  |
| 6     | Резерв під інші активи  | (29 864)                                  | (29 523)                                     |
| 7     | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>   | <b>45 939</b>                             | <b>40 280</b>                                |

Рядок 7 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 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|-------|------------------------------------|---|--|
| 1     | 2                                  | 3   | 4  |
| 1     | Державні та громадські організації | 6 200                                     | 6 034  |
| 1.1   | поточні рахунки                    | 332                                       | 166  |
| 1.2   | строкові кошти                     | 5 868                                     | 5 868  |
| 2     | Юридичні особи                     | 196 289                                   | 237 462                                      |
| 2.1   | поточні рахунки                    | 78 474                                    | 149 667                                      |
| 2.2   | строкові кошти                     | 117 815                                   | 87 795                                       |
| 3     | Фізичні особи                      | 383 072                                   | 369 946                                      |
| 3.1   | поточні рахунки                    | 68 027                                    | 60 565                                       |

|          |                               |                |                |
|----------|-------------------------------|----------------|----------------|
| 3.2      | строкові кошти                | 315 045        | 309 381        |
| <b>4</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>585 561</b> | <b>613 442</b> |

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

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями складає 0 тис. грн.

в тому числі :

- як забезпечення за кредитними операціями: 0,0 тис. грн.
- як забезпечення за наданими гарантіями: 0,0 тис. грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів - відсутня.

## Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок     | Назва статті  | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |
|-----------|---|---|--|
| 1         | 2   | 3   | 4  |
| 1         | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                           | 680                                       | 732  |
| 2         | Дивіденди до сплати   | 13  | 11   |
| 3         | Кредиторська заборгованість за операціями з банками                                       | 21  | 20   |
| 4         | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами                                     | 1 321                                     | 1 131  |
| 5         | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб        | 670                                       | 663  |
| 6         | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток             | 784                                       | 554  |
| 7         | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток | 5 611                                     | 4 950  |
| 8         | Доходи майбутніх періодів   | 132                                       | 130  |
| 9         | Орендні зобов'язання  | 8 057                                     | 8 739  |
| 10        | Інша заборгованість   | 156                                       | 404  |
| <b>11</b> | <b>Усього інших зобов'язань</b>   | <b>17 445</b>                             | <b>17 334</b>                                |

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 31.03.2026 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 31.03.2026 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 не відбувалось.

### Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок                    | Назва статті                       | Звітний період<br>(кінець дня<br>31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|--------------------------|------------------------------------|--|---|
| 1                        | 2                                  | 3  | 4   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>  |                                    |  |   |
| 1                        | Кредити та заборгованість клієнтів | 17 021                                       | 18 589                                    |
| 2                        | Цінні папери                       | 10 521                                       | 5 917                                     |
| 3                        | Кошти в інших банках               | 9  | 62  |
| <b>4</b>                 | <b>Усього процентних доходів</b>   | <b>27 551</b>                                | <b>24 568</b>                             |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b> |                                    |  |   |
| 5                        | Строкові кошти юридичних осіб      | (2 857)                                      | (2 058)                                   |
| 6                        | Строкові кошти фізичних осіб       | (8 412)                                      | (6 478)                                   |
| 7                        | Поточні рахунки                    | (951)  | (1 031)                                   |
| 8                        | Орендні зобов'язання               | (308)  | (122)                                     |
| <b>9</b>                 | <b>Усього процентних витрат</b>    | <b>(12 528)</b>                              | <b>(9 689)</b>                            |
| <b>10</b>                | <b>Чистий процентний дохід</b>     | <b>15 023</b>                                | <b>14 879</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<br>(кінець дня 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|--------------------------|----------------------------------|---|---|
| 1                        | 2                                | 3   | 4   |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |                                  |   |   |
| 1                        | Розрахунково-касові операції     | 6 432                                     | 6 559                                     |
| 2                        | Операції з цінними паперами      | 11  | -   |
| 3                        | Гарантії надані                  | -   | -   |
| <b>4</b>                 | <b>Усього комісійних доходів</b> | <b>6 443</b>                              | <b>6 559</b>                              |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |                                  |   |   |
| 5                        | Розрахунково-касові операції     | (1 978)                                   | (895)                                     |
| 6                        | Операції з цінними паперами      | -   | (1 059)                                   |
| <b>7</b>                 | <b>Усього комісійних витрат</b>  | <b>(1 978)</b>                            | <b>(1 954)</b>                            |
| <b>8</b>                 | <b>Чистий комісійний дохід</b>   | <b>4 465</b>                              | <b>4 605</b>                              |

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 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<br>(кінець дня 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|----------|---|---|---|
| 1        | 2                                       | 3   | 4   |
| 1        | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 113                                       | 59  |
| 2        | Інші                                    | 98  | 100                                       |
| 2.1      | <i>Інші операційні доходи</i>           | 40  | 55  |
| 2.2      | <i>Інші доходи</i>                      | 58  | 45  |
| <b>3</b> | <b>Усього операційних доходів</b>       | <b>211</b>                                | <b>159</b>                                |

Рядок 3 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.)

| Ряд-ок   | Назва статті                                | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|----------|---|---|---|
| 1        | 2   | 3   | 4   |
| 1        | Заробітна плата та премії                   | (9 825)                                   | (8 707)                                   |
| 2        | Нарахування на фонд заробітної плати        | (2 192)                                   | (1 911)                                   |
| 3        | Інші виплати працівникам                    | (107)                                     | (75)                                      |
| <b>4</b> | <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>(12 124)</b>                           | <b>(10 693)</b>                           |

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.)

| Ряд-ок   | Назва статті   | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|----------|--|---|---|
| 1        | 2  | 3   | 4   |
| 1        | Амортизація основних засобів                                   | (674)                                     | (427)                                     |
| 2        | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (498)                                     | (331)                                     |
| 3        | Амортизація активу з права користування                        | (788)                                     | (542)                                     |
| <b>4</b> | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(1 960)</b>                            | <b>(1 300)</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). Графа 3 рядка 4 таблиці 16.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

| Ряд-ок    | Назва статті  | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|-----------|---|---|---|
| 1         | 2   | 3   | 4   |
| 1         | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (3 822)                                   | (3 132)                                   |
| 2         | Витрати на оперативний лізинг (оренду)  | (638)                                     | (557)                                     |
| 3         | Професійні послуги  | (59)                                      | (182)                                     |
| 4         | Витрати на маркетинг та рекламу   | (214)                                     | (109)                                     |
| 5         | Витрати із страхування  | (30)                                      | (6)                                       |
| 6         | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток  | (671)                                     | (550)                                     |
| 7         | Витрати на охорону  | (920)                                     | (814)                                     |
| 8         | Витрати на комунальні послуги   | (970)                                     | (704)                                     |
| 9         | Витрати на процесінг  | (415)                                     | (325)                                     |
| 10        | Інші  | (864)                                     | 79  |
| <b>11</b> | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>  | <b>(8 603)</b>                            | <b>(6 300)</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-док   | Назва статті  | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2025) |
|----------|---|---|---|
| 1        | 2   | 3   | 4   |
| 1        | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку        | 485                                       | 2 458                                     |
| 2        | Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку | 2   | 2   |
| <b>3</b> | <b>Прибуток за звітний період</b>                                   | <b>487</b>                                | <b>2 460</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.        | 0,02       | 0,12       |
| 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.)

| Рядок | Назва статті  | Звітний період<br>(кінець дня<br>31.03.2026) | Звітний період<br>(кінець дня<br>31.03.2025) |
|-------|---|--|--|
| 1     | 2   | 3  | 4  |
| 1     | Прибуток за період, що належить власникам банку   | 487  | 2 460  |
| 2     | Дивіденди за привілейованими акціями  | 2  | 2  |
| 3     | Нерозподілений прибуток за період   | 485  | 2 458  |
| 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    | 485  | 2 458  |
| 8     | Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій                                      | 485  | 2 458  |

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

## Примітка 18. Операційні сегменти

Розподіл активів, зобов'язань, доходів та витрат банку в 1 кварталі 2026 року здійснювався за такими операційними 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 операційними сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались відповідним групам клієнтів.

Виділення доходів і витрат в окремий операційний сегмент здійснювався за критерієм суттєвості: активні та пасивні операції сегмента, за яким визначаються доходи та витрати, становлять 10% або більше від загального обсягу активів банку. Операції з вкладення коштів банку в цінні папери виокремлено в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність»,

оскільки цей сегмент має важливе значення для банку в цілому, а інформація щодо нього є суттєвою.

Протягом 1 кварталу 2026 року відбувався перерозподіл фінансових ресурсів між операційними сегментами. Залучені кошти клієнтів – фізичних осіб із сегмента «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» з метою надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів між сегментами здійснювався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсоткової ставки та визначає вартість фінансових ресурсів у разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента визначається дохід, який безпосередньо відноситься до відповідного сегмента, а також відповідна частка доходу банку, що може бути обґрунтовано віднесена до цього сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій з іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітнього сегмента визначаються витрати, пов'язані з основною діяльністю відповідного сегмента, які безпосередньо відносяться до нього, а також відповідна частка витрат, що може бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Доходи та витрати між звітними сегментами у внутрішній управлінській звітності окремо не розраховуються.

Структура операційних сегментів банку протягом 1 кварталу 2026 року залишалася незмінною порівняно з попереднім звітним періодом.

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати 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             |
|           | Дохід від зовнішніх клієнтів   |                                |                         |                                    |                           |               |
| 1         | Процентні доходи   | 26 368                         | 38                      | 1 145                              | -                         | 27 551        |
| 2         | Комісійні доходи   | 4 036                          | 2 407                   | -                                  | -                         | 6 443         |
| 3         | Інші операційні доходи   | 98                             | 0                       | 113                                | -                         | 211           |
| <b>4</b>  | <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>30 502</b>                  | <b>2 445</b>            | <b>1 258</b>                       | <b>-</b>                  | <b>34 205</b> |
| 5         | Процентні витрати  | (3 377)                        | (9 151)                 | -                                  | -                         | (12 528)      |
| 6         | Комісійні витрати  | (378)                          | (1 600)                 | -                                  | -                         | (1 978)       |
| 7         | Результат від операцій з іноземною валютою                           | (78)                           | 1 471                   | -                                  | -                         | 1 393         |
| 8         | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                | 10                             | 168                     | -                                  | -                         | 178           |
| 9         | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | 1 891                          | 537                     | -                                  | -                         | 2 428         |
| 10        | Витрати на виплати працівникам                                       | (10 811)                       | (867)                   | (446)                              | -                         | (12 124)      |
| 11        | Витрати зносу та амортизація   | (1 748)                        | (140)                   | (72)                               | -                         | (1 960)       |
| 12        | Інші адміністративні та операційні витрати                           | (7 671)                        | (615)                   | (317)                              | -                         | (8 603)       |
| <b>13</b> | <b>Прибуток/(збиток) до</b>  | <b>8 340</b>                   | <b>(7 752)</b>          | <b>423</b>                         | <b>-</b>                  | <b>1 011</b>  |

|           |   |              |                |            |          |            |
|-----------|---|--------------|----------------|------------|----------|------------|
|           | <b>оподаткування</b>                            |              |                |            |          |            |
| 14        | Витрати на податок на прибуток                  | (468)        | (37)           | (19)       | -        | (524)      |
| <b>15</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА<br/>Прибуток/(збиток)</b> | <b>7 872</b> | <b>(7 790)</b> | <b>405</b> | <b>-</b> | <b>487</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 31.03.2025)

(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             |
|           | Дохід від зовнішніх клієнтів   |                                |                         |                                    |                           |               |
| 1         | Процентні доходи   | 23 296                         | 64                      | 1 208                              | -                         | 24 568        |
| 2         | Комісійні доходи   | 3 872                          | 2 687                   | -                                  | -                         | 6 559         |
| 3         | Інші операційні доходи   | 100                            | -                       | 59                                 | -                         | 159           |
| <b>4</b>  | <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>27 268</b>                  | <b>2 751</b>            | <b>1 267</b>                       | <b>-</b>                  | <b>31 286</b> |
| 5         | Процентні витрати  | (2 579)                        | (7 111)                 | -                                  | -                         | (9 690)       |
| 1         | 2  | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7             |
| 6         | Комісійні витрати  | (377)                          | (1 577)                 | -                                  | -                         | (1 954)       |
| 7         | Результат від операцій з іноземною валютою                           | (49)                           | 2 303                   | -                                  | -                         | 2 254         |
| 8         | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                | 2                              | 104                     | -                                  | -                         | 106           |
| 9         | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (1 107)                        | 710                     | -                                  | -                         | (397)         |
| 10        | Витрати на виплати працівникам                                       | (9 320)                        | (940)                   | (433)                              | -                         | (10 693)      |
| 11        | Витрати зносу та амортизація   | (1 134)                        | (114)                   | (53)                               | -                         | (1 301)       |
| 12        | Інші адміністративні та операційні витрати                           | (5 491)                        | (554)                   | (255)                              | -                         | (6 300)       |
| <b>13</b> | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                            | <b>7 213</b>                   | <b>(4 428)</b>          | <b>526</b>                         | <b>-</b>                  | <b>3 311</b>  |
| 14        | Витрати на податок на прибуток                                       | (741)                          | (75)                    | (35)                               | -                         | (851)         |
| <b>15</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>                          | <b>6 472</b>                   | <b>(4 503)</b>          | <b>491</b>                         | <b>-</b>                  | <b>2 460</b>  |

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         | 431 147                        | 745                     | 43 403                             | -                         | 475 295        |
| 2        | Усього активів сегментів | 431 147                        | 745                     | 43 403                             | -                         | 475 295        |
| 3        | Нерозподілені активи     | -                              | -                       | -                                  | 439 399                   | 439 399        |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>    | <b>431 147</b>                 | <b>745</b>              | <b>43 403</b>                      | <b>439 399</b>            | <b>914 694</b> |
|          | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ   |                                |                         |                                    |                           |                |
| 5        | Зобов'язання сегментів   | 212 035                        | 388 684                 | -                                  | -                         | 600 719        |

|          |                                 |                |                |          |              |                |
|----------|---------------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|
| 6        | Усього зобов'язань сегментів    | 212 035        | 388 684        | -        | -            | 600 719        |
| 7        | Інші нерозподілені зобов'язання | -              | -              | -        | 6 749        | 6 749          |
| <b>8</b> | <b>Усього зобов'язань</b>       | <b>212 035</b> | <b>388 684</b> | <b>-</b> | <b>6 749</b> | <b>607 468</b> |
|          | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ           |                |                |          |              |                |
| 9        | Капітальні інвестиції           |                |                |          | 1 386        | 1 386          |
| 10       | Амортизація                     | -              | -              | -        | 1 960        | 1 960          |

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) | 365 566        |
| Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи      | 53 430         |
| Операції, здійснені з використанням платіжних карток              | 7 172          |
| Запаси матеріальних цінностей                                     | 1 888          |
| Інші нерозподілені активи   | 11 343         |
| <b>Всього</b>   | <b>439 399</b> |

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

|   |              |
|---|--------------|
| Відстрочені податкові зобов'язання                      | 4 287        |
| Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 1 628        |
| Операції, здійснені з використанням платіжних карток    | 680          |
| Інші нерозподілені зобов'язання                         | 154          |
| <b>Всього</b>   | <b>6 749</b> |

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2025)

(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              |
|          | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                                    |                           |                |
| 1        | Активи сегментів              | 426 901                        | 836                     | 34 730                             | -                         | 462 467        |
| 2        | Усього активів сегментів      | 426 901                        | 836                     | 34 730                             | -                         | 462 467        |
| 3        | Нерозподілені активи          | -                              | -                       | -                                  | 483 714                   | 483 714        |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>         | <b>426 901</b>                 | <b>836</b>              | <b>34 730</b>                      | <b>483 714</b>            | <b>946 181</b> |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                                    |                           |                |
| 5        | Зобов'язання сегментів        | 253 790                        | 374 896                 | -                                  | -                         | 628 686        |

|                              |                                 |                |                |          |               |                |
|------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------|----------|---------------|----------------|
| 6                            | Усього зобов'язань сегментів    | 253 790        | 374 896        | -        |               | 628 686        |
| 7                            | Інші нерозподілені зобов'язання |                |                |          | 10 753        | 10753          |
| 8                            | <b>Усього зобов'язань</b>       | <b>253 790</b> | <b>374 896</b> | <b>-</b> | <b>10 753</b> | <b>639 439</b> |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b> |                                 |                |                |          |               |                |
| 9                            | Капітальні інвестиції           | -              | -              | -        | 3 391         | 3 391          |
| 10                           | Амортизація                     | -              | -              | -        | 6 412         | 6 412          |

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                  | Звітний період<br>(кінець дня 31.03.2026) |             |        | Попередній період<br>(кінець дня 31.12.2025) |             |         |
|-------|-------------------------------|---|-------------|--------|--|-------------|---------|
|       |                               | Україна                                   | інші країни | усього | Україна                                      | інші країни | усього  |
| 1     | 2                             | 3   | 4           | 5      | 6  | 7           | 8       |
| 1     | Доходи від зовнішніх клієнтів | 34 198                                    | 8           | 34 206 | 132 712                                      | 104         | 132 816 |
| 2     | Основні засоби                | 42 023                                    | -           | 42 023 | 53 631                                       | -           | 53 631  |

### 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.

Станом на кінець дня 31.03.2026 регулятивний капітал банку становить 262,6 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 31.03.2026 значення:

нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становить 39,3 % (при нормативі - не менше 10 %).

нормативу достатності капіталу 1 рівня(Нк1) становить 39,3 % (при нормативі - не менше 7,5 %).

нормативу достатності основного капіталу 1 рівня(Нок1) становить 39,3 % (при нормативі - не менше 5,625 %).

Станом на кінець дня 31.03.2026 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<br>(акціонери) банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|-------|--|---|--|------------------------------|
| 1     | 2  | 3                                       | 4                                      | 5                            |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів<br>(контрактна процентна ставка 2,2% - 18,5%) | 0                                       | 0                                      | 71 092                       |
| 2     | Резерв під заборгованість за активними   | (2)                                     | 0                                      | (40 995)                     |

|   |  |       |       |        |
|---|--|-------|-------|--------|
|   | операціями   |       |       |        |
| 3 | Інші активи  | 4     | 0     | 78     |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 16%) | 2 631 | 2 107 | 65 404 |
| 5 | Інші залучені кошти та зобов'язання                  | 8     | 0     | 7 324  |

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  | 0                                    | 0                                | 1 738                  |
| 2     | Процентні витрати   | (1)                                  | (35)                             | (989)                  |
| 3     | Дивіденди   | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 4     | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  | 0                                    | (20)                             | (483)                  |
| 5     | Комісійні доходи  | 71                                   | 0                                | 156                    |
| 6     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (2)                                  | 0                                | 241                    |
| 7     | Інші операційні доходи                                    | 1                                    | 0                                | 0                      |
| 8     | Адміністративні та інші операційні витрати                | (144)                                | (1 292)                          | (2 140)                |

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                                | -                                | 1                      |

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     | 450                                  | -                                | 1                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 450                                  | -                                | 201                    |

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2025)

(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%) | -                                    | -                                | 70 680                 |
| 2     | Резерв під заборгованість за активними операціями                             | -                                    | -                                | (41236)                |
| 3     | Інші активи   | -                                    | -                                | 162                    |
| 4     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)                          | 485                                  | 2 132                            | 70 487                 |
| 5     | Інші залучені кошти та зобов'язання   | 10                                   | -                                | 7 926                  |

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2025)

(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                                   | -                                | 1 594                  |
| 2     | Процентні витрати   | (3)                                  | (19)                             | (444)                  |
| 3     | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  | 7                                    | 1                                | (627)                  |
| 4     | Комісійні доходи  | 77                                   | -                                | 196                    |
| 5     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (1)                                  | -                                | 22                     |
| 6     | Інші операційні доходи                                    | 1                                    | -                                | -                      |
| 7     | Адміністративні та інші операційні витрати                | (137)                                | (1 008)                          | (1 792)                |

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2025)

(тис. грн.)

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

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2025)

(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 7 47                               | -                                | 56 272                 |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 2 7 47                               | -                                | 61 213                 |

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 31.03.2026) |                         | Попередній період (кінець дня 31.03.2025) |                         |
|-------|-----------------------------|--|-------------------------|---|-------------------------|
|       |                             | витрати                                | нараховане зобов'язання | витрати                                   | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3                                      | 4                       | 5   | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 971                                    | 203                     | 1 054                                     | 223                     |
| 2     | Виплати під час звільнення  | -                                      | -                       | -   | -                       |

### Примітка 21. Події після дати балансу

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 фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований. Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень і вимог, установлених Національний банк України, зокрема відповідно до Постанова Правління НБУ № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами та доповненнями).

Ліквідність банку залишається достатньою та банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

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 зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА

