

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 червня 2026	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2026	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2025 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2026 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2026 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-34

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2026**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.06.2026)	Попередній період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		391 552	415 346
Кредити та заборгованість клієнтів		426 594	402 194
Інвестиції в цінні папери		41 989	34 730
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		180	-
Основні засоби та нематеріальні активи		54 285	53 631
Інші активи		46 074	40 280
Усього активів		960 674	946 181
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		632 322	613 442
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	4 376
Відстрочені податкові зобов'язання		4 287	4 287
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання		16 704	17 334
Усього зобов'язань		653 313	639 439
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		21 044	20 024
Резерви переоцінки		3 413	3 413
Нерозподілений прибуток		82 904	83 305
Усього власного капіталу		307 361	306 742
Усього зобов'язань та власного капіталу		960 674	946 181

Затверджено до випуску та підписано

«30» липня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Людмила ДУРИЦЬКА



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2026 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи		27 862	55 413	25 974	50 542
Процентні витрати		(13 403)	(25 931)	(10 739)	(20 429)
Чистий процентний дохід		14 459	29 482	15 235	30 113
Комісійні доходи		7 413	13 856	6 115	12 674
Комісійні витрати		(1 985)	(3 962)	(1 354)	(3 308)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 247	2 640	1 234	3 488
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		207	385	6	112
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		1 350	3 778	515	118
Інші операційні доходи		198	409	579	738
Витрати на виплати працівникам		(11 917)	(24 041)	(11 855)	(22 548)
Витрати зносу та амортизація		(1 914)	(3 874)	(1 422)	(2 723)
Інші адміністративні та операційні витрати		(8 753)	(17 356)	(7 829)	(14 129)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		305	1 317	1 224	4 535
Витрати на податок на прибуток		(171)	(695)	(314)	(1 165)
Прибуток за період		134	622	910	3 370
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		134	622	910	3 370
Прибуток, що належить власникам банку		134	622	910	3 370
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.		-	0,03	-	0,17

Затверджено до випуску та підписано

«30» липня 2026 року

Стельмах С.Ю.

0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Людмила ДУРИЦЬКА

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

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

Затверджено до випуску та підписано

«30» липня 2026 року

Стельмах С.Ю.

0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Людмила ДУРИЦЬКА

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2026 року

						(тис. грн.)
Найменування статті	При- мітк и	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	20 024	3 413	83 305	306 742
Усього сукупного доходу:		-	-	-	622	622
- <i>прибуток за період</i>		-	-	-	622	622
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 020	-	(1 020)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	21 044	3 413	82 904	307 361

Затверджено до випуску та підписано

«30» липня 2026 року

Стельмах С.Ю.

0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Людмила ДУРИЦЬКА

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 2 квартал 2026 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Звітний період (кінець дня 30.06.2025)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		57 556	55 090
Процентні витрати, що сплачені		(24 973)	(20 020)
Комісійні доходи, що отримані		13 856	12 674
Комісійні витрати, що сплачені		(3 962)	(3 308)
Результат операцій з іноземною валютою		2 640	3 488
Інші отримані операційні доходи		409	730
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(23 373)	(21 731)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(17 091)	(13 749)
Податок на прибуток, сплачений		(5 251)	(2 715)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(189)	10 459
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(7 800)	
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(21 371)	35 849
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6 552)	(2 435)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 923	5 600
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 300)	(138)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(19 289)	49 335
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 026)	(914)
Надходження від реалізації основних засобів			3
Придбання нематеріальних активів		(3 767)	(141)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4 793)	(1 052)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		385	112
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(23 698)	48 394
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		416 803	285 321
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		393 105	333 715

Затверджено до випуску та підписано

«30» липня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Головний бухгалтер

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 30 червня 2026 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 30 червня 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 2 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 30.06.2026 становив 200 млн грн, регулятивний – 280,3 млн грн.

Станом на 1 липня 2026 року розмір активів банку становив 960,7 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 44,4 %.

Метою кредитної політики банку 2 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 (65,8 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 632,3 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 73,0 % (їх розмір на кінець кварталу склав 462,6 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 27,0 % (їх розмір склав 169,7 млн грн).

На кінець 2 кварталу 2026 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 14 відокремлених підрозділів, розташованих в м. Чернігів, Чернігівській області та м. Київ.

Станом на 01.07.2026 р. прибуток банку склав 622 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 червня 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 2 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 2 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 2 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 2 кварталі 2026 року зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП.

В 2 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 2 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 GoogleCloudPlatform 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 унеможливорює 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 57% загального кредитного портфеля клієнтів. Водночас Банк продовжив інвестувати кошти в облігації внутрішньої державної позики України, спрямування яких у 2 кварталі 2026 році становило 41,9 млн грн.

На кінець 2 кварталу 2026 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, становив 480,1 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 53,5 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 467,1 млн грн, фізичним особам – 13,0 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.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Звітний період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	63 222	54 549
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 516	45 817
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	73 621	85 501
3.1	України	17 924	15 473
3.2	інших країн	55 697	70 028
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	224 746	230 936
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 553)	(1 457)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	391 552	415 346

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 (кінець дня 30.06.2025)	Звітний період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	467 147	456 816
2	Кредити, надані фізичним особам	12 694	13 267
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	298	313
4	Резерв під знецінення кредитів	(53 545)	(68 202)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	426 594	402 194

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

Станом на кінець дня 30.06.2026 р. загальна сума кредитного портфеля становила 480 1397 тис.грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 18 180 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 4,0 % 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.)

Ря-	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
-----	----------------------------	----------------	-------------------

док		(кінець дня 30.06.2026)		(кінець дня 31.12.2025)	
		сума	сума	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	56 771	12	55 234	12
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67 601	14	100 965	22
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	207 170	43	174 079	37
4	Виробництво	110 486	23	91 648	19
5	Фізичні особи	12 992	3	13 580	3
6	Інші	25 119	5	34 890	7
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	480 139	100	470 396	100

Станом на 01.07.2026 року кредити надані юридичним особам становлять 97,0 %. Станом на 01.07.2026 року обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в сільському господарстві, торгівлі та виробництві становили 80 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на сільське господарство – 207 170 тис грн. або 43%, виробництво – 110 486 тис.грн. або 23% та торгівлю – 67 601 тис.грн. або 14% 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
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 998)	(22 496)	(39 597)	(65 091)
2	Списання/(формування) резервів	(247)	2 175	9 618	11 546
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 245)	(20 321)	(29 979)	(53 545)

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	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 265)	(26 110)	(39 827)	(68 202)

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	15	281	-	296
2	Кредити, забезпечені	467 132	12 413	298	479 843
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	139 695	12 329	298	152 322
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 558	-	298	4 856
2.3	гарантіями і поручительствами	1 986	84	-	2 070
2.4	іншими активами	325 451	-	-	325 451
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	467 147	12 694	298	480 139

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	12	320	-	332
2	Кредити, забезпечені	456 804	12 947	313	470 064

2.1	нерухомим майном	149 867	12 869	313	163 049
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	6 738	-	313	7 051
2.2	гарантіями і поруками	369	78	-	447
2.3	іншими активами	306 568	-	-	306 568
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	456 816	13 267	313	470 396

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	425 926	901 149	(475 223)
2	Кредити, надані фізичним особам	370	28 551	(28 181)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	298	465	(167)
4	Усього кредитів	426 594	930 165	(503 571)

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 р. № 351

У 2-му кварталі 2026 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Протягом звітного періоду Банком не було здійснено списання фінансових активів, що залишаються предметом примусових заходів.

Таблиця 5.8. 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	401 358	990 237	(588 879)
2	Кредити, надані фізичним особам	523	28 552	(28029)
3	Іпотечні кредити	313	465	(152)
4	Усього кредитів	402 194	1 019 254	(617 060)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41 989	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	Усього інвестицій в цінні папери	41 989	34730

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.

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

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

Примітка 7. Похідні фінансові активи

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

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	16 845	904	1 296	442	2	2 134	32	13 764	7 792	43 211
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 звітного періоду)</i>	(273)	(7 450)	(1 900)	(2 458)	(140)	(3 967)	(3 924)	-	(7 226)	(27 338)
2	Надходження	-	5 273	-	109	-	9 609	6 551	6121	900	28 563
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	478	101	-	26	-	-	1	-	2 785	3 391
4	Вибуття	-	-	(137)	-	-	-	-	(15978)	-	(16 115)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(28)	(316)	(8)	-	(5 680)	(27)	(15978)	(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)	(2810)	(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	Балансова вартість на кінець звітного періоду	18 088	5 410	824	407	1	8 933	5 991	3 907	10 070	53 631
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>-</i>	<i>(8 289)</i>	<i>(27 268)</i>
8	Надходження	-	102	-	159	-	18	120	4 266	1	4 666
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	164	91	-	-	-	-	23	-	1 352	1 630
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(1 768)	-	(1 768)
10.1	<i>первісної вартості</i>	<i>-</i>	<i>(118)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(35)</i>	<i>(1 768)</i>	<i>-</i>	<i>(1 921)</i>
10.2	<i>зносу</i>	<i>-</i>	<i>118</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>35</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>153</i>
11	Амортизаційні відрахування	(123)	(534)	(166)	(63)	(1)	(1 614)	(399)	-	(974)	(3 874)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2025)	18 129	5 069	658	503	-	7 337	5 735	6 405	10 449	54 285
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>18 537</i>	<i>13 775</i>	<i>2 880</i>	<i>3 186</i>	<i>142</i>	<i>10 048</i>	<i>10 589</i>	<i>6 405</i>	<i>19 712</i>	<i>85 274</i>
12.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	<i>(408)</i>	<i>(8 706)</i>	<i>(2 222)</i>	<i>(2 683)</i>	<i>(142)</i>	<i>(2 711)</i>	<i>(4 854)</i>	<i>-</i>	<i>(9 263)</i>	<i>(30 989)</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 30.06.2026 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.06.2025 р. складають 9 242 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 30.06.2026 становить 17 466 тис. грн.

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Попередній період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 471	2 972
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	62 386	59 697
2.1	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	8 821	6 234
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	433	331
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	6
2.4	Дебіторська заборгованість за примусово відчуженою будівлею	53 126	53 126
3	Передоплата за послуги	3 285	3 430
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	2 640	3 167
5.1	Запаси ТМЦ	995	1 512
5.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	258	268
5.3	Інші активи	1 387	1 387
6	Резерв під інші активи	(30 245)	(29 523)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	46 074	40 280

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

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

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Попередній період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 510	6 034
1.1	поточні рахунки	376	166
1.2	строкові кошти	8 134	5 868
2	Юридичні особи	233 326	237 462
2.1	поточні рахунки	101 423	149 667
2.2	строкові кошти	131 903	87 795
3	Фізичні особи	390 486	369 946
1	2	3	4

3.1	поточні рахунки	67 878	60 565
3.2	строкові кошти	322 608	309 381
4	Усього коштів клієнтів	632 322	613 442

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 - 2 409,4 тис.грн.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2025)	Попередній період (кінець дня 31.12.2025)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	892	732
2	Дивіденди до сплати	13	11
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	21	20
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	909	1 131
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	884	663
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	702	554
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	5 618	4 950
8	Доходи майбутніх періодів	139	130
9	Орендне зобов'язання	7 336	8 739
10	Інша заборгованість	190	404
11	Усього інших зобов'язань	16 704	17 334

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

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

Станом на кінець дня 30.06.2026 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 30.06.2026 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 мають права на:

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку.”

Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

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

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17 532	34 553	17 521	36 110
2	Операції з цінними паперами	10 317	20 838	8 431	14 348
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	13	22	22	84
4	Усього процентних доходів	27 862	55 413	25 974	50 542
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(3 406)	(6 263)	(2 437)	(4 495)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(8 634)	(17 046)	(6 672)	(13 150)
7	Поточні рахунки	(1 080)	(2 031)	(1 556)	(2 588)
8	Орендні зобов'язання	(283)	(591)	(74)	(196)
9	Усього процентних витрат	(13 403)	(25 931)	(10 739)	(20 429)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	14 459	29 482	15 235	30 113

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

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	7 401	13 833	6 115	12 674
2	Операції з цінними паперами	12	23	-	-
3	Гарантії надані	-	-	-	-
4	Усього комісійних доходів	7 413	13 856	6 115	12 674
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
1	2	3	4	5	6

4	Розрахунково-касові операції	(1 985)	(3 962)	(1 354)	(3 308)
5	Усього комісійних витрат	(1 985)	(3 962)	(1 354)	(3 308)
6	Чистий комісійний дохід	5 428	9 894	4 761	9 366

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

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

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	104	217	85	144
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	3	3
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	-	5	5
4	Інші	94	192	486	586
4.1	<i>Інші операційні доходи</i>	59	100	55	110
4.2	<i>Інші доходи</i>	35	92	431	476
5	Усього операційних доходів	198	409	579	738

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

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(9 719)	(19 544)	(9 688)	(18 394)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 126)	(4 318)	(2 112)	(4 024)
3	Інші виплати працівникам	(72)	(179)	(55)	(130)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11 917)	(24 041)	(11 855)	(22 548)

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

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(612)	(1 286)	(528)	(955)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(477)	(975)	(350)	(682)
3	Амортизація активу з права користування	(825)	(1 613)	(544)	(1 086)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 914)	(3 874)	(1 422)	(2 723)

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

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 171)	(7 993)	(3 319)	(6 451)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(683)	(1 321)	(536)	(1 093)
3	Професійні послуги	(63)	(122)	(260)	(442)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(164)	(379)	(455)	(564)
5	Витрати із страхування	-	(30)	(8)	(14)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(970)	(1 641)	(737)	(1 287)
7	Витрати на охорону	(496)	(1 416)	(779)	(1 594)
8	Витрати на комунальні послуги	(583)	(1 552)	(469)	(1 172)
9	Витрати на процесінг	(526)	(942)	(320)	(645)
10	Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(1 097)	(1 960)	(946)	(867)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 753)	(17 356)	(7 829)	(14 129)

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

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

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

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

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Звітний період (кінець дня 30.06.2025)
1	2	3	3
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	620	3 368
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	622	3 370
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.	0,03	0,17
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

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

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

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2026)	Звітний період (кінець дня 30.06.2025)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	622	3 370
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	620	3 368
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
1	2	3	3

7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	620	3 368
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	620	3 368

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 2 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 2 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 звітного 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 звітного 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 2 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	52 924	70	2 419	-	55 413
2	Комісійні доходи	8 522	5 334	-	-	13 856
3	Інші операційні доходи	192	-	217	-	409
4	Усього доходів сегментів	61 638	5 404	2 636	-	69 678
5	Процентні витрати	(7 337)	(18 594)	-	-	(25 931)
6	Комісійні витрати	(812)	(3 150)	-	-	(3 962)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	21	2 619	-	-	2 640
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	3	382	-	-	385
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	2 712	1 066	-	-	3 778
10	Витрати на виплати працівникам	(21 267)	(1 865)	(909)	-	(24 041)
11	Витрати зносу та амортизація	(3 427)	(300)	(147)	-	(3 874)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 353)	(1 346)	(657)	-	(17 356)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	16 178	(15 784)	923	-	1 317
14	Витрати на податок на прибуток	(615)	(54)	(26)	-	(695)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	15 563	(15 838)	897	-	622

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2025)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	48 020	113	2 409	-	50 542
2	Комісійні доходи	7 175	5 499	-	-	12 674
3	Інші операційні доходи	594	-	144	-	738
4	Усього доходів сегментів	55 789	5 612	2 553	-	63 954
5	Процентні витрати	(5 950)	(14 479)	-	-	(20 429)
6	Комісійні витрати	(987)	(2 321)	-	-	(3 308)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	(22)	3 510	-	-	3 488
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1	111	-	-	112
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(74)	192	-	-	118
10	Витрати на виплати працівникам	(19 670)	(1 978)	(900)	-	(22 548)
11	Витрати зносу та амортизація	(2 375)	(239)	(109)	-	(2 723)
1	2	3	4	5	6	7
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(12 326)	(1 240)	(563)	-	(14 129)

13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 386	(10 832)	981	-	4 535
14	Витрати на податок на прибуток	(1 017)	(102)	(46)	-	(1 165)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	13 369	(10 934)	935	-	3 370

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	451 524	674	41 989	-	494 187
2	Усього активів сегментів	451 524	674	41 989	-	494 187
3	Нерозподілені активи	-	-	-	466 487	466 487
4	Усього активів	451 524	674	41 989	466 487	960 674
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	250 293	396 104	-	-	646 397
6	Усього зобов'язань сегментів	250 293	396 104	-	-	646 397
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 916	6 916
8	Усього зобов'язань	250 293	396 104	-	6 916	653 313
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 630	1 630
10	Амортизація	-	-	-	3 874	3 874

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)	391 552
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	54 285
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	7 471
Запаси матеріальних цінностей	1 531
Інші нерозподілені активи	11 648

Всього

466 487

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	4 287
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 586
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	892

Інші нерозподілені зобов'язання	151
Всього	6 916

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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	426 901	836	34730	-	462 467
2	Усього активів сегментів	426 901	836	34730	-	462 467
3	Нерозподілені активи	-	-	-	483 714	483 714
4	Усього активів	426 901	836	34 730	483 714	946 181
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	253 790	374896	-	-	628 686
6	Усього зобов'язань сегментів	253 790	374896	-	-	628 686
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10753	10 753
8	Усього зобов'язань	253 790	374 896	-	10 753	639 439
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
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 (кінець дня 30.06.2026)			Попередній період (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	69 657	21	69 678	132 712	104	132 816
2	Основні засоби	54 285	-	54 285	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 30.06.2026 регулятивний капітал банку становить 280,3 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн. Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку. Станом на кінець дня 30.06.2026 значення:

нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становить 42,0 % (при нормативі - не менше 10 %).

нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 41,97% (при нормативі - не менше 7,5 %).

нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) становить 41,97 % (при нормативі - не менше 5,625 %).

Станом на кінець дня 30.06.2026 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 (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%)	-	-	68 310
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(4)	-	(30 943)
3	Інші активи	5	-	73
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15,55%)	8 564	1 992	73 477
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	8	-	6 706

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	-	-	3 144
2	Процентні витрати	(2)	(64)	(1 961)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(34)	(1 276)
4	Комісійні доходи	269	-	494
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4)	-	509
1	2	3	4	5
6	Інші операційні доходи	5	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(286)	(2 655)	(3 523)

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	-	3 142

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	-	7 359
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	450	-	501

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	70487
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	10	-	7926

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2025)

(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	-	2 977
2	Процентні витрати	(4)	(39)	(887)
1	2	3	4	5
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	7	1	(3 892)
4	Комісійні доходи	184	-	349
5	Чистий збиток від зменшення корисності	(1)	-	3 406

	фінансових активів			
6	Інші операційні доходи	2	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(277)	(2 163)	(3 475)

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
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	2 747	-	56 272
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 747	-	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 30.06.2026)		Звітний період (кінець дня 30.06.2025)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 009	419	2 170	458
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

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 Національним банком України, зокрема відповідно до Постанови 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

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Людмила ДУРИЦЬКА