

ВИСНОВОК (ЗВІТ)

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

щодо огляду проміжної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС",**

що подається до Національного банку України

**за 9 місяців 2025 року
(станом на кінець дня 30 вересня 2025 року)**

Цей звіт адресується :

- Керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
- Національному банку України.

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі по тексту - АТ "КБ "ГЛОБУС", Банк) за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2025 року (станом на кінець дня 30 вересня 2025 року) у складі: Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на кінець дня 30 вересня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом на 30 вересня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі на 30 вересня 2025 року, стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються) (далі по тексту – Проміжна фінансова звітність).

Відповідальність управлінського персоналу за Проміжну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї Проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї Проміжної фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до МСЗО 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання" та з метою розгляду заяви про погодження включення прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку, яка подається Банком до Національного банку України згідно Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України 28.12.2023 року №196 (зі змінами та доповненнями).

Огляд Проміжної фінансової інформації складається зі здійснення запитів, в основному особам, що відповідають за фінансові та облікові питання, та застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд зазвичай, значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість в тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Проміжна фінансова звітність, що додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України щодо бухгалтерського обліку та фінансового звітування.

Пояснювальний параграф

Ми привертаємо увагу до Примітки 2 та 25, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у Примітці 25, Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 року №196, та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6RX "Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу, який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 30 вересня 2025 року становить 796 772 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року – 664 577 тис грн.).

Інші питання – дата звіту аудитора

Управлінським персоналом після випуску нами "Висновку (Звіту) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо огляду проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що подається до Національного банку України за 9 місяців 2025 року (станом на кінець дня 30 вересня 2025 року)", датованого 30 жовтня 2025 року, були внесені зміни до Проміжної фінансової звітності в частинні коригування суми витрат на податок на прибуток. Наші процедури стосовно подій після звітного періоду обмежуються винятково змінами до фінансової звітності, які пов'язані із коригуванням суми витрат на податок на прибуток.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ";
- Місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л. Українки 10, кв.61;
- Фактичне місце розташування: 04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205;
- Телефон: (044) 337 20 38;
- Дата і номер договору на проведення аудиту № 1413/1112 від 15.10.2025 року;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15.10.2025 – 30.10.2025.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

Олександр ДЕНИСЮК

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Аудитор

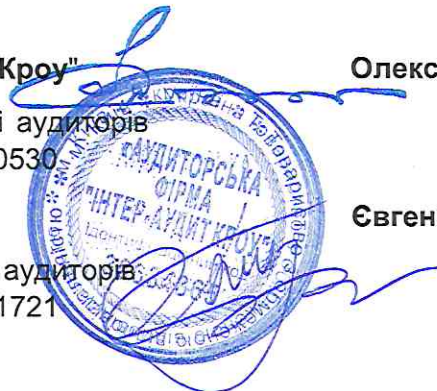
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Євгеній БАРАН

"30" жовтня 2025 року

м. Київ

Дата перевипуску аудиторського звіту "04" листопада 2025 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ
(за період з 01 січня 2025 року по 30 вересня 2025 року)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2025 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 267 117	832 113
Інвестиції в цінні папери	4	9 363 176	11 373 565
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 550 625	2 202 079
Інвестиційна нерухомість	6	20 150	62 172
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	-
Відстрочений податковий актив		1 260	1 260
Основні засоби та активи з правом користування	7	390 015	146 115
Нематеріальні активи	7	89 346	84 765
Інші фінансові активи	9	125 761	140 891
Інші активи	8	24 249	21 566
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	2 206
Усього активів		13 831 700	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	155 963	-
Кошти клієнтів	11	11 848 629	13 395 231
Похідні фінансові зобов'язання		119	
Інші залучені кошти	13	352 607	183 597
Резерви за зобов'язаннями	12	138 684	124 468
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	148 484	125 097
Інші зобов'язання	14	43 299	26 032
Зобов'язання з оренди		27 334	30 012
Інші фінансові зобов'язання	15	145 955	159 354
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		10 662	28 151
Субординований борг		69 809	70 633
Усього зобов'язань		12 941 545	14 142 575
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		180 800	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		166 292	107 567
Резервні та інші фонди банку		243 063	206 090
Усього власного капіталу		890 155	724 157
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 831 700	14 866 732

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2025 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Пр им ітк и	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
		За 3 квартал 2025 року	наростаючим підсумком із початку 2025 року до 30.09.2025	За 3 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 30.09.2024
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	18	521 968	1 463 000	371 301	1 177 146
Процентні витрати	18	(328 309)	(918 513)	(225 837)	(737 862)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		193 659	544 487	145 464	439 284
Комісійні доходи	19	123 343	335 079	86 272	248 347
Комісійні витрати	19	(29 758)	(88 044)	(24 308)	(73 803)
Чистий комісійний дохід		93 585	247 035	61 964	174 544
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		29 886	89 774	(9 910)	50 799
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		54 855	169 408	59 120	171 828
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 867	(14 864)	(8 457)	(11 772)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(15 578)	(38 805)	(8 547)	(51 610)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(55 205)	(27 277)	(35 261)	(58 091)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(2 173)	(725)	3 465	(15 212)
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(72 956)	(66 807)	(40 343)	(124 913)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності		(1 410)	(3 291)	27	159

(сторнування зменшення корисності) нефінансових активів					
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	20	27 747	74 234	22 455	63 553
Інші операційні доходи	20	6 403	20 294	2 169	6 227
Витрати на виплати працівникам	21	(217 204)	(704 822)	(200 421)	(536 857)
Витрати зносу та амортизація	21	(13 903)	(38 924)	(10 943)	(31 533)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(62 052)	(188 726)	(52 927)	(152 467)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		40 477	127 798	(31 802)	48 852
Витрати на податок на прибуток		(10 652)	(32 100)	(15 422)	(27 141)
Прибуток/(збиток) за звітний період		29 825	95 698	(47 224)	21 711
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		29 825	95 698	(47 224)	21 711
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		99,42	318,99	(157,41)	72,37

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 9 місяців 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184
Усього сукупного доходу	-	-	-	21 711	21 711
Розподіл прибутку	-	-	39 843	(39 843)	-
Залишок на кінець 30.09.2024 року	300 000	110 500	206 090	92 305	708 895
Залишок на кінець 31.12.2024 року	300 000	110 500	206 090	107 567	724 157
Усього сукупного доходу	-	-	-	95 698	95 698
Операції з акціонерами (власниками)	-	70 300	-	-	70 300
Розподіл прибутку	-	--	36 973	(36 973)	-
Залишок на кінець 30.09.2025 року	300 000	180 800	243 063	166 292	890 155

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 9 місяців 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2025	30.09.2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	1 161 825	1 269 644
Процентні витрати, що сплачені	18	(879 943)	(737 202)
Комісійні доходи, що отримані	19	312 741	248 341
Комісійні витрати, що сплачені	19	(87 912)	(73 022)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		92 609	63 318
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	39 429
Результат операцій з іноземною валютою		158 823	9 273
Інші отримані операційні доходи	20	90 341	69 780
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(681 435)	(506 471)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(188 288)	(156 039)
Податок на прибуток, сплачений		(49 590)	(59 357)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(70 829)	167 694
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	4 611 325	3 796 500
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(2 286 570)	17 124
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(384 632)	(1 007 996)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	10 544	(86 063)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(4 100)	(7 309)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	155 135	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(1 583 432)	(2 828 900)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	13	168 612	72 198
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		13 261	4 490

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	(28 100)	36 919
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		601 214	164 657
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів		46 210	-
Придбання основних засобів	7	(263 873)	(13 344)
Придбання нематеріальних активів	7	(15 688)	(14 329)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(233 351)	(27 673)
Внески акціонерів		70 300	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		70 300	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 159)	(18 875)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		435 004	118 109
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		832 113	980 592
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 267 117	1 098 701

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства», змінило своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке у свою чергу є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 29 листопада 2007 року за №320, створеного 22 січня 2007 року на підставі рішення установчих зборів на умовах установчого договору.

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.09.2025 р. згідно штатного розкладу становила 747 осіб, за станом на 30.09.2024 р. становила 648 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, створеною на невизначений строк, що входить до складу банківської системи України та здійснює свою діяльність у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про

банки і банківську діяльність»:

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання в грошовій формі;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції».

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АВ № 263178 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

Серія АВ № 263177 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

Серія АЕ № 263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи.

Рішеннями НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування та № 420 від 23.06.2021 ліцензію на субброкерську діяльність.

Станом на 30.09.2025 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (6) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є активним учасником таких міжбанківських об'єднань, асоціацій та міжнародних організацій:

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);

- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- міжнародної спілки бізнесменів України та Туреччини (TUID);
- членом міжнародного клубу SME Banking Agency;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;
- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- міжнародної платіжної системи Visa International Service Association;
- Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- членом Асоціації українських банків;
- членом Ради директорів "Конфедерації будівельників України".

АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником державної іпотечної програми «єОселя», Програм «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

АТ «КБ «ГЛОБУС» уклав угоду про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва за Програмою з підтримки фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО-компаній) Проекту "Усунення бар'єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель у малих та середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО", що фінансується Глобальним екологічним фондом та виконується Програмою розвитку ООН.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною Статутом Банку, є:

- залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширення зовнішньоекономічних зв'язків підприємств регіону і його експортно – імпортного потенціалу;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- розширення банківських послуг, які надаються клієнтам Банку, з впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів;
- сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконаленню економічних відносин в Україні;
- прокращення грошового обігу в Україні;
- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

Станом на 30 вересня 2025 року загальна кількість відділень становила 33.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

В липні 2025 року ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - акціонер АТ «КБ ГЛОБУС», якому належало 100% акцій Банку, продав 100% акцій Банку фізичним особам, які були опосередкованими учасниками (остаточним ключовими учасниками) Банку.

Нова структура власності розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: https://globusbank.com.ua/images/uploaded/com_about_document/file_0b6cb3c10a45c03faf003a302820b064.pdf.

Станом на звітну дату власниками істотної участі в банку є:

- фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна –50,5% акцій банку;
- фізична особа Полковський Дмитро Едуардович –16,2% акцій банку;
- фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович -10,5% акцій банку.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна володіє 50,5% акцій Банку. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович володіє 16,2% акцій Банку. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович володіє 10,5% акцій Банку.

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 2025 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в українських гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 17.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у звітному періоді.

Оцінка політичної ситуації.

Домінуючим ризиком для фінансового сектору, що суттєво ускладнює динаміку відновлення економіки та створює значні виклики для державних фінансів, залишається тривала війна. Однак підтримка міжнародних партнерів та пристосування бізнесу до екстремальних умов війни дали змогу економіці України поступово відновлюватися, а фінансовому сектору – зберігати стійкість.

Банківський сектор є достатньо стійким та капіталізованим. Банки, що формують переважну більшість активів сектору, мають достатній запас капіталу, щоб продовжувати кредитувати та залишатися платоспроможними навіть в умовах глибокої та тривалої кризи. Проте низка банків мають вжити заходів, щоб посилити свою стійкість до можливих кризових явищ надалі. Про це свідчать результати оцінки стійкості банків та банківської системи у 2025 році.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Протягом в 2025 році не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені протягом 2025 року, передбачали збільшення строків дії кредитних договорів та, відповідно, зменшення суми щомісячних платежів по погашенню тілу кредиту. Всі реструктуризації проводилися виключно за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючі те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючі, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	293 717	208 155
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	441 210	134 180
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	616 970	564 185
3.1	України	608 706	555 777
3.2	інших країн	8 264	8 408
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(84 780)	(74 407)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 267 117	832 113

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30.09.2025 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	711 822	5 335 869
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	8 651 354	6 037 696
3	Усього цінних паперів	9 363 176	11 373 565

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	666 283	4 995 842
2	Облігації внутрішньої державної позики	46 259	345 401
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(720)	(5 374)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	711 822	5 335 869

Таблиця 4.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики	8 651 354	5 950 465
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	-	87 231
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8 651 354	6 037 696

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Станом за 30.09.2025 ОВДП в сумі 677 009 тис. грн. надані в заставу під договір невідновлювальної кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» та в сумі 165784,5 тис. грн надані в заставу під кредити, що отримані від АТ «ПУМБ» за операціями репо.

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2025 року складає 469 799 тис. грн.;
- 30 вересня 2024 року складає 220 799 тис. грн.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 550 625	2 202 079
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 550 625	2 202 079

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2025			31.12.2024		
		Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1	Кредити, надані юридичним особам	1 682 136	(273 787)	1 408 349	1 425 168	(259 615)	1 165 553
2	Кредити, надані фізичним особам	866 230	(344 992)	521 238	854 504	(321 067)	533 437
3	Іпотечні кредити	688 280	(67 242)	621 038	561 158	(58 069)	503 089
4	Усього	3 236 646	(686 021)	2 550 625	2 840 830	(638 751)	2 202 079

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2025 року складає 206 915 тис. грн;
- 30 вересня 2024 року складає 41 291 тис. грн.

Примітка 6. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 30.09.2025 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2024	62 172	-	-	62 172
2	Залишок станом на 30.09.2025	20 150	-	-	20 150

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

В 2025 році відбувся продаж земельних ділянок, що були частиною інвестиційної нерухомості, дохід від якого відображено в рядку 2.2 примітки 20 «Інші операційні доходи».

Протягом 9 місяців 2025 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.5 примітки 20 «Інші операційні доходи».

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та активи з правом користування на 30.09.2025 року

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди	Будівлі, споруди, що є предметом операцій ої оренди	Усього будівлі, споруди	Капітальні інвестиції в будівлі/споруди, отримані в оренду	Комунікаційне та мережеве обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, що є предметом операцій ої оренди	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	82 237	24 725	106 962	3 180	22 430	1 261	-	2 879	604	261	686	138 263
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	130 323	65 373	195 696	18 144	40 955	6 825	-	4 196	2 833	16 052	686	285 387
1.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(48 086)	(40 648)	(88 734)	(14 964)	(18 525)	(5 564)	-	(1 317)	(2 229)	(15 791)	-	(147 124)
2	Надходження		28 290	28 290	-	-	-	590	-	-	-	20 460	49 340
3	Інші переведення	2 647	-	2 647	1 690	5 907	-	-	1 336	400	2 750	(14 730)	-
4	Вибуття:	-	(63)	(63)	-	-	-	-	-	-	-	(699)	(762)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(45 462)	(45 462)	(20)	(500)	-	(196)	-	(47)	(349)	(699)	(47 273)
4.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	45 399	45 399	20	500	-	196	-	47	349	-	46 511
5	Амортизаційні відрахування	(5 253)	(24 190)	(29 443)	(1 052)	(5 285)	(850)	(346)	(1 087)	(150)	(2 513)	-	(40 726)
6	Балансова вартість на кінець звітного 2024р.	79 631	28 762	108 393	3 818	23 052	411	244	3 128	854	498	5 717	146 115

(тис. грн.)

6.1	Первісна (переоцінена) вартість	132 970	48 201	181 171	19 814	46 362	6 825	394	5 532	3 186	18 453	5 717	287 454
6.2	Знос на кінець звітного 2024р.	(53 339)	(19 439)	(72 778)	(15 996)	(23 310)	(6 414)	(150)	(2 404)	(2 332)	(17 955)	-	(141 339)
7	Надходження	-	60 324	60 324	-	-	-	103	-	-	-	263 873	324 300
8	Капітальні інвестиції на добудову та вдосконалення	-	4 218	4 218	-	-	-	-	-	-	-	-	4 218
9	Інші переведення	241 821		241 821	3 782	9 048	5 743		682	100	1 281	(262 457)	-
10	Вибуття:	-	(1 802)	(1 802)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 802)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(68 869)	(68 869)	(83)	(346)	-	(106)	(28)	(165)	(731)	-	(70 328)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	67 067	67 067	83	346	-	106	28	165	731	-	68 526
11	Амортизаційні відрахування	(8 095)	(65 857)	(73 952)	(1 404)	(4 373)	(481)	(128)	(960)	(184)	(1 334)	-	(82 816)
12	Балансова вартість на 30.09.2025	313 357	25 645	339 002	6 196	27 727	5 673	219	2 850	770	445	7 133	390 015
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	374 791	43 874	418 665	23 513	55 064	12 568	391	6 186	3 121	19 003	7 133	545 644
12.2	Знос на 30.09.2025	(61 434)	(18 229)	(79 663)	(17 317)	(27 337)	(6 895)	(172)	(3 336)	(2 351)	(18 558)	-	(155 629)

Таблиця 7.2. Нематеріальні активи на 30.09.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	67 356	43	-	67 399
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	107 660	65	35	107 760
1.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(40 304)	(22)	(35)	(40 361)
2	Надходження	-	1	-	1
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	24 272	-	-	24 272
4	Вибуття	(246)	-	-	(246)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(19 000)	-	-	(19 000)
4.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	18 754	-	-	18 754
5	Амортизаційні відрахування	(6 654)	(7)	-	(6 661)
6	Балансова вартість на кінець звітного 2024р.	84 728	37	-	84 765
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	112 932	66	35	113 033
6.2	Знос на кінець звітного 2024р.	(28 204)	(29)	(35)	(28 268)
7	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15 688	-	-	15 688
8	Вибуття	(4 286)			(4 286)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	(9 718)			(9 718)
8.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	5 432			5 432
9	Амортизаційні відрахування	(6 816)	(5)		(6 821)
10	Балансова вартість на 30.09.2025	89 314	32	-	89 346

10.1	Первісна (переоцінена) вартість	118 902	66	35	119 003
10.2	Знос на 30.09.2025	(29 588)	(34)	(35)	(29 657)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Основні засоби та активи з правом користування» та «Нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

У 2025 року відбулося придбання приміщення з метою використання для надання банківських послуг.

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні.

Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалось сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 813	7 207
3	Передоплата за послуги	8 558	1 713
4	Дорогоцінні метали	1 051	863
5	Витрати майбутніх періодів	5 358	6 211
6	Запаси	1 815	2 293
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	65	504
8	Інші	108	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(4 302)	(1 011)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	24 249	21 566

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.09.2025 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2024	(620)	(388)	(3)	(1 011)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 794)	(1 492)	(5)	(3 291)
3	Залишок станом на 30.09.2025	(2 414)	(1 880)	(8)	(4 302)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2024 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопл ата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2023	(225)	(201)	(3)	(429)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(416)	(187)	-	(603)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	21	-	-	21
4	Залишок станом на 31.12.2024	(620)	(388)	(3)	(1 011)

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 472	22 276
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	40	6 118
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	59 041	38 708
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 884	3 275
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	4 621	2 688
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	156	116
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	3	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках	11 164	11 672
9	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	81 981	91 981
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 206	2 834
11	Інші фінансові активи	3 275	5 840
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(68 082)	(44 617)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	125 761	140 891

Станом на 30.09.2025 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ "СЕНС БАНК".

Станом на 31.12.2024 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «СЕНС БАНК».

Сума рядка 10 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПІТАЛБАНК ПАО (російська федерація). Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	(32 802)	(747)	(116)	(1 314)	(6 804)	(2 834)	(44 617)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(24 009)	(91)	(15)	56	935	(372)	(23 496)
3	Списання за рахунок резерву	-	31	-	-	-	-	31
4	Залишок за станом на кінець періоду	(56 811)	(807)	(131)	(1 258)	(5 869)	(3 206)	(68 082)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	(35 726)	(1 798)	(126)	-	(4 784)	(2 807)	(45 241)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 924	743	1	(1 314)	(2 020)	(27)	307
3	Списання за рахунок резерву	-	308	9	-	-	-	317
4	Залишок за станом на кінець періоду	(32 802)	(747)	(116)	(1 314)	(6 804)	(2 834)	(44 617)

Примітка 10. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	155 963	-
3	Усього коштів інших банків	155 963	-

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кошти банків» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2025 року складає 828,8 тис.грн.;
- 31 грудня 2024 року складала 0 тис.грн.

Протягом 9 місяців 2025 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	26 888	21 967
1.1	Поточні рахунки	11 896	9 745
1.2	Строкові кошти	14 992	12 222
2	Інші юридичні особи	9 081 781	10 634 395
2.1	Поточні рахунки	3 056 966	3 879 510
2.2	Строкові кошти	4 944 142	6 240 990
2.3.	Кошти в розрахунках	1 080 673	513 895
3	Фізичні особи:	2 739 960	2 738 869
3.1	Поточні рахунки	868 948	623 008
3.2	Строкові кошти	1 870 392	2 115 861
3.3	Кошти в розрахунках	620	-
4	Усього коштів клієнтів	11 848 629	13 395 231

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2025 року складає 40 106 тис. грн.;
- 30 вересня 2024 року складає 41 291 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.09.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	789 880	6,67%	624 323	4,66%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	678 215	5,72%	544 507	4,06%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 324 618	19,62%	2 945 786	21,99%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 139	0,36%	47 512	0,35%
5	Фізичні особи	2 739 961	23,12%	2 738 892	20,45%
6	Послуги зі страхування	492 123	4,15%	394 478	2,94%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	255 830	2,16%	351 985	2,63%
8	Надання інформаційних послуг	30 038	0,25%	24 159	0,18%
9	Надання фінансових послуг	410 920	3,47%	235 140	1,76%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	32 757	0,28%	42 035	0,31%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	30 411	0,26%	39 579	0,30%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 774 656	14,98%	3 023 124	22,57%
13	Рекламна діяльність	54 163	0,46%	27 550	0,21%
14	Виробництво транспортних засобів	952 757	8,04%	1 282 990	9,58%
15	Виробництво товарів	384 349	3,24%	509 790	3,81%
16	Діяльність громадських організацій	100 930	0,85%	70 703	0,53%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	77 967	0,66%	68 715	0,51%
18	Інші	675 913	5,70%	423 963	3,17%
19	Усього коштів клієнтів	11 848 629	100%	13 395 231	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 107 048,1 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 126 588,9 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 1 628 947,5 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 7 604 679,0 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2025 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2025	124 468
2	Формування та/або збільшення резерву	643
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	135 510
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(93 562)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(29 214)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	839
7	Залишок на кінець 30.09.2025	138 684

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2024 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2024	107 244
2	Формування та/або збільшення резерву	14 868
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	60 464
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(47 199)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(12 108)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	885
7	Залишок на кінець 30.09.2024	124 154

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2025 – 2030 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя", яка реалізується Урядом України через ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	352 607	183 597
2	Усього інших залучених коштів	352 607	183 597

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Інші залучені кошти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за іншими залученими коштами за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2025 року складає 845,82 тис. грн.;
- 30 вересня 2024 року складає 265,47 тис. грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 465	5 235
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	9 364	281
3	Доходи майбутніх періодів	17 631	14 933
4	Інша заборгованість	4 839	5 583
5	Усього	43 299	26 032

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 30.09.2025 складала 148 484 тис грн;
кінець дня 31.12.2024 складала 125 097 тис.грн.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 805	5 641
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	23	-
3	Кредитові суми до з'ясування	266	156
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	49 375	5 818
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 955	2 206
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 248	2 028
7	Нараховані витрати	376	244
8	Кошти в розрахунках	22 308	84 250
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	63 599	59 011
10	Усього інших фінансових зобов'язань	145 955	159 354

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2024 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2025 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прийми	30.09.2025			31.12.2024		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 267 117	-	1 267 117	832 113	-	832 113
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 716 475	7 646 701	9 363 176	8 523 569	2 849 996	11 373 565
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 069 048	1 481 577	2 550 625	836 307	1 365 772	2 202 079
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	20 150	20 150	-	62 172	62 172
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		1	-	1	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		1 260	-	1 260	1 260	-	1 260
7	Основні засоби	7	-	364 152	364 152	-	117 109	117 109
8	Активи з правом користування	7	3 001	22 862	25 863	2 835	26 171	29 006
9	Нематеріальні активи	7	-	89 346	89 346	-	84 765	84 765
10	Інші активи	8	24 249	-	24 249	21 566	-	21 566
11	Інші фінансові активи	9	104 563	21 198	125 761	132 674	8 217	140 891
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	2 206	2 206
13	Усього активів		4 185 714	9 645 986	13 831 700	10 350 324	4 516 408	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків		155 963	-	155 963			
15	Кошти клієнтів	11	11 119 798	728 831	11 848 629	12 432 113	963 118	13 395 231
16	Інші залучені кошти		11 186	341 421	352 607	447	183 150	183 597
17	Резерви за зобов'язаннями	12	85 640	53 044	138 684	74 299	50 169	124 468
18	Зобов'язання з оренди		14 549	12 785	27 334	17 053	12 959	30 012
19	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		148 484	-	148 484	125 097	-	125 097
20	Інші зобов'язання	12	25 669	17 630	43 299	11 099	14 933	26 032
21	Інші фінансові зобов'язання	15	82 751	63 204	145 955	100 339	59 015	159 354
22	Похідні фінансові зобов'язання		119	-	119	-	-	-
23	Субординований борг		-	69 809	69 809	-	70 633	70 633
24	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	10 662	10 662	28 151	-	28 151
25	Усього зобов'язань		11 644 159	1 297 386	12 941 545	12 788 598	1 353 977	14 142 575

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	409 067	317 763
2	Кошти в інших банках	2 555	2 902
3	Боргові цінні папери	222 972	382 107
4	Інші	133	64
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	634 727	702 836
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	828 273	474 310
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	828 273	474 310
8	Усього процентних доходів	1 463 000	1 177 146
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(434 714)	(298 792)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(208 533)	(271 966)
11	Строкові кошти інших банків	(49 999)	-
12	Поточні рахунки	(206 682)	(154 009)
13	Інші залучені кошти	(6 058)	(1 572)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(3 582)	(3 229)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 614)	(4 444)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(4 331)	(3 850)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(918 513)	(737 862)
18	Усього процентних витрат	(918 513)	(737 862)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	544 487	439 284

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	142 754	114 241
2	Операції з цінними паперами	749	665
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	29 248	20 606
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	15 040	13 414
5	Інші	1 777	1 374
6	Гарантії надані	145 511	98 047
7	Усього комісійних доходів	335 079	248 347
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(27 739)	(38 870)
9	Операції з платіжними картками	(60 281)	(34 554)
10	Операції з гарантіями, поруками	(24)	(372)
11	Інші	-	(7)
12	Усього комісійних витрат	(88 044)	(73 803)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	247 035	174 544

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	74 234	63 553
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	2 122	1 563
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	38 258	39 696
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	29 207	17 308
1.4	Дохід від припинення вкладів	196	243
1.5	Інші	4 451	4 743
2	Інші операційні доходи	20 294	6 227
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	2 945	2 719
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	4 188	-
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	9 954	2 139
2.4	Отримані штрафи, пені	277	55
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	199	199
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	593	941
2.7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	2 138	174
3	Усього операційних доходів	94 528	69 780

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Інші операційні доходи від звичайної діяльності» та «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2025	30.09.2024
1	Заробітна плата та премії	(619 930)	(473 941)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(80 252)	(59 049)
3	Інші виплати працівникам	(4 640)	(3 867)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(704 822)	(536 857)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2025	30.09.2024
1	Амортизація основних засобів	(15 615)	(10 328)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(8 037)	(6 424)
3	Амортизація активів з права користування	(15 272)	(14 781)
4	Усього витрат на амортизацію	(38 924)	(31 533)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	30.09.2024
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(76 382)	(51 162)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 897)	(820)
3	Професійні послуги	(2 470)	(2 411)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(24 988)	(15 380)
5	Витрати із страхування	(321)	(160)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(20 427)	(19 323)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(7 170)	(4 756)
8	Господарські витрати	(2 966)	(2 361)
9	Послуги процесінгового центру	(18 573)	(20 009)
10	Інші адміністративні витрати	(3 130)	(408)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(446)	(12 862)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(4 286)	(246)
13	Витрати на охорону	(563)	(521)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(4 306)	(3 200)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(1 384)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(13 200)	(11 658)
17	Витрати на випуск пластикових карток	(2 145)	-
18	Інші	(4 456)	(5 806)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(188 726)	(152 467)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2025 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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	237 935	171 265	1 053 800	-	1 463 000
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	785 820	234 293	(1 026 064)	5 951	-
3	Комісійні доходи	246 333	88 710	36	-	335 079
4	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	26 177	3 225		44 832	74 234
5	Інші операційні доходи	6 752	3 479		10 063	20 294
6	Усього доходів сегментів	1 303 017	500 972	27 772	60 846	1 892 607
7	Процентні витрати	(636 775)	(222 795)	(49 999)	(8 944)	(918 513)
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 231)	(35 574)	-	-	(38 805)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(24 115)	-	(3 162)	(3 291)	(30 568)

10	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	89 774	-	89 774
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	169 408	-	169 408
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(14 864)	-	(14 864)
13	Комісійні витрати	(2 193)	(69 464)	(16 387)	-	(88 044)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(725)	-	-	-	(725)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(188 726)	(188 726)
16	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(38 924)	(38 924)
17	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(704 822)	(704 822)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	635 978	173 139	202 542	(883 861)	127 798

За рядком 7 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом та процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії.

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 9 місяців 2025 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2024 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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	179 895	137 932	859 319	-	1 177 146
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	564 631	274 130	(845 262)	6 501	-
3	Комісійні доходи	188 747	59 549	51	-	248 347
4	Інші операційні доходи	17 545	2 201	-	50 034	69 780

5	Усього доходів сегментів	950 818	473 812	14 108	56 535	1 495 273
6	Процентні витрати	(447 791)	(281 777)	-	(8 294)	(737 862)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 125)	(10 485)	-	-	(51 610)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3 563	-	(61 654)	159	(57 932)
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	50 799	-	50 799
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	171 828	-	171 828
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(11 772)	-	(11 772)
12	Комісійні витрати	(1 915)	(48 204)	(23 684)	-	(73 803)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(15 212)	-	-	-	(15 212)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(152 467)	(152 467)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(31 533)	(31 533)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(536 857)	(536 857)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	448 338	133 346	139 625	(672 457)	48 852

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 9 місяців 2024 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2025 р.

Р я д о к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 414 973	1 135 651	9 363 176	500 773	12 414 573
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з	7 128 634	2 064 433	(9 193 067)	-	-

	управлінською звітністю					
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 417 127	1 417 127
4	Усього активів	8 543 607	3 200 084	170 109	1 917 900	13 831 700
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	9 461 276	2 739 960	155 963	69 809	12 427 008
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	514 537	514 537
7	Усього зобов'язань	9 461 276	2 739 960	155 963	584 346	12 941 545

За рядком 5 колонки 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, похідні фінансові активи, інші фінансові активи, інші активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться резерви за виданими зобов'язаннями, похідні фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди, інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2024 року
(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	1 170 854	1 031 225	11 373 565	294 313	13 869 957
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	9 032 516	2 282 193	(11 314 709)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	996 775	996 775
4	Усього активів	10 203 370	3 313 418	58 856	1 291 088	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	10 839 959	2 738 869	-	70 633	13 649 461
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	493 114	493 114
7	Усього зобов'язань	10 839 959	2 738 869	-	563 747	14 142 575

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2025 року			9 місяців 2024 року		
		Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього	Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи	1 892 607		1 892 607	1 495 273	-	1 495 273
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	473 648	-	473 648	253 023	-	253 023

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року в судах за позовами, в яких Банк виступає відповідачем, вирішувалось 29 справ, на загальну суму 8 809,4 тис. грн.:

- 2 (дві) справи про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 7 (сім) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 2 (дві) справи про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справи про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 7 (сім) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 7 (сім) справ про забезпечення позову;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним договору та внесення змін до договору банківського вкладу;
- 1 (одна) справа про визнання договору недійсним, визнання права власності;
- 1 (одна) справа про усунення перешкод в користуванні власністю шляхом припинення приватного обтяження рухомого майна.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 вересня 2025 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 4 523,6 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 30 вересня 2025 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 032 694 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 032 694	784 763
2	Гарантії видані	11 351 380	7 615 982
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(50 776)	(55 715)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	12 333 298	8 345 030

Таблиця 23.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2025		31.12.2024	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	842 794	506 896	361 250	183 150
2	Усього	842 794	506 896	361 250	183 150

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку	Асоційовані особи фізичних осіб	Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками і істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	1	231	7 942	-	186	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(175)	(140)	-	(29)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	337	7 980	21 032	3 688	32 043	275	336
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	69 809	-	-	-	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	34 503	-	-	-	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку	Асоційовані особи фізичних осіб	Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками і істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	32	345	-	55	-	-
2	Процентні витрати	-	(7 017)	(109)	(129)	(278)	-	-
3	Комісійні доходи	2	82	55	21	45	15	3

4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(175)	(140)	-	(29)	-	-
5	Адміністративні та інші витрати	-	-	(1)	(75)	-	-	-

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2024 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Контролери банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	153	-	1 933	-	237
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(103)	-	(52)	-	(36)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	2 281	1 459	4 680	36 581	17	45 434
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)	-	-	-	70 633	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	-	29 584	-	-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 9 місяців 2024року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	159	-	1 765	-	272
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(103)	-	(68)	-	(36)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	2 037	4 404	23 301	17	29 791
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	69 571	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	30 992	-	-

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2025 року		9 місяців 2024 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	101 269	33 395	85 569	30 682
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	5 645	-	3 811	-

Примітка 25. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

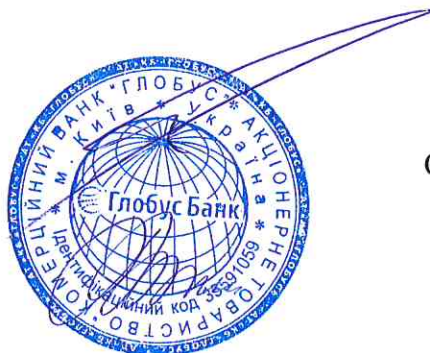
Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року, була розрахована сума податку на прибуток за 3-ій квартал 2025 року. Показники фінансової звітності були відкориговані на суму витрат з податку на прибуток за звітний період.

Затверджено до випуску та підписано 4 листопада 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПІАТОВА