

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 6 МІСЯЦІВ 2026 РОКУ
(за період з 01 січня 2026 року по 30 червня 2026 року)

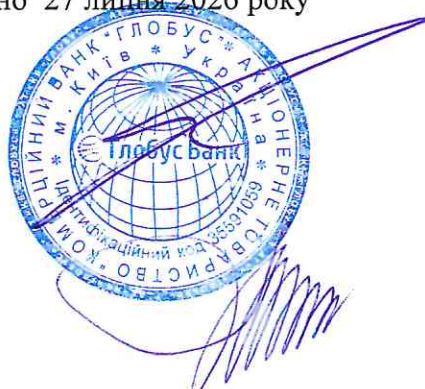
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2026 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2026	31.12.2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	2 186 379	1 452 283
Інвестиції в цінні папери	4	9 855 722	13 744 361
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 882 885	2 509 425
Інвестиційна нерухомість		20 150	20 150
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Основні засоби та активи з правом користування		479 029	420 432
Нематеріальні активи		94 528	95 129
Інші фінансові активи	7	147 345	118 208
Інші активи	6	30 715	41 870
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		3 982	7 021
Усього активів		15 700 736	18 408 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	13 620 708	16 286 701
Інші залучені кошти	10	375 518	399 507
Резерви за зобов'язаннями	9	130 936	139 111
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	186 927	174 647
Інші зобов'язання	11	40 179	44 882
Зобов'язання з оренди		29 666	25 335
Інші фінансові зобов'язання	12	223 459	123 207
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 706	62 562
Субординований борг		75 772	71 630
Усього зобов'язань		14 685 871	17 327 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	180 800
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		361 302	357 435
Резервні та інші фонди банку		243 063	243 063
Усього власного капіталу		1 014 865	1 081 298
Усього зобов'язань та власного капіталу		15 700 736	18 408 880

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 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 6 місяців 2026 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Пр имі тки	За 1півріччя 2026 року		За 1півріччя 2025 року	
		За 2 квартал 2026 року	наростаючим підсумком із початку 2026 року до 30.06.2026	За 2 квартал 2025року	наростаючим підсумком із початку 2025 року до 30.06.2025
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	500 707	1 062 301	453 136	941 032
Процентні витрати	15	(327 274)	(691 906)	(291 792)	(590 204)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		173 433	370 395	161 344	350 828
Комісійні доходи	16	134 947	258 796	109 437	211 735
Комісійні витрати	16	(33 201)	(62 544)	(28 129)	(58 286)
Чистий комісійний дохід		101 746	196 252	81 308	153 449
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 457	34 819	79 687	59 888
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		52 232	139 176	52 440	114 553
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 762)	(13 880)	(12 489)	(16 732)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5	34 791	(41 964)	(12 769)	(23 226)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3, 4, 7	(30 326)	(13 797)	(11 227)	27 927
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями	9	(210)	(456)	2 434	1 448
Чистий прибуток від зменшення корисності та		4 255	(56 217)	(21 562)	6 149

сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9					
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів	6	1 019	(7 322)	(4)	(1 881)
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	17	31 626	55 791	24 116	46 488
Інші операційні доходи	17	3 457	7 539	4 050	13 891
Витрати на виплати працівникам	18	(285 866)	(543 407)	(245 035)	(487 618)
Витрати зносу та амортизація	18	(18 110)	(34 336)	(12 646)	(25 022)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(72 198)	(139 620)	(71 067)	(126 674)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 289	9 190	40 142	87 319
Витрати на податок на прибуток		(2 698)	(5 323)	(9 414)	(21 448)
Прибуток/(збиток) за звітний період		1 591	3 867	30 728	65 871
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		1 591	3 867	30 728	65 871
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		5,30	12,89	102,42	219,57

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 6 місяців 2026 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 31.12.2024 року	300 000	110 500	206 090	107 567	724 157
Усього сукупного доходу	-	-	-	65 871	65 871
Розподіл прибутку	-	-	36 973	(36 973)	-
Залишок на кінець 30.06.2025 року	300 000	110 500	243 063	136 465	790 028
Залишок на кінець 31.12.2025 року	300 000	180 800	243 063	357 435	1 081 298
Усього сукупного доходу	-	-	-	3 867	3 867
Операції з акціонерами (власниками)	-	(70 300)	-	-	(70 300)
Залишок на кінець 30.06.2026 року	300 000	110 500	243 063	361 302	1 014 865

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 6 місяців 2026 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.06.2026	30.06.2025
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	15	1 335 593	919 107
Процентні витрати, що сплачені	15	(690 188)	(551 451)
Комісійні доходи, що отримані	16	223 292	212 180
Комісійні витрати, що сплачені	16	(62 501)	(58 125)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		127 525	109 154
Результат операцій з іноземною валютою		101 700	109 140
Інші отримані операційні доходи	17	63 330	56 190
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(531 125)	(458 402)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(137 434)	(126 212)
Податок на прибуток, сплачений		(65 179)	(40 177)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		365 013	171 404
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	(2 589 000)	5 211 325
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4	6 104 645	(3 382 792)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(409 407)	(388 366)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(30 282)	(221 231)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	4 821	2 809
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	772 625
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(2 667 541)	(1 534 254)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	10	(24 083)	115 521

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	(8 542)	13 953
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	130 671	78 588
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		876 295	839 582
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів		-	46 210
Придбання основних засобів		(70 563)	(226 469)
Придбання нематеріальних активів		(7 831)	(8 810)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(78 394)	(189 069)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Операції з акціонерами (власниками)	13	(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		6 495	(157)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		734 096	650 356
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 452 283	832 113
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2 186 379	1 482 469

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 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 30.06.2026 р. згідно штатного розкладу становила 785 осіб, за станом на 30.06.2025 р. становила 731 особа.

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 30.06.2026 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 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";
- оператором міжнародної системи переказу коштів «ГЛОБУС»
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo";
- 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";
- Європейської мережі мікрофінансування (European Microfinance Network (EMN)), Брюссель;
- Мікрофінансового центру (Microfinance Centre (MFC)), Варшава.

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) Проєкту “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;
- покращення грошового обігу в Україні;
- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

Банк «ГЛОБУС» продовжує працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних

осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

Станом на 30 червня 2026 року загальна кількість відділень становила 34.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Організаційна структура розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: https://globusbank.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_69b15e0982112bfdcf7f0ef9128ba79a.pdf.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на звітну дату власниками істотної участі в банку є:

- фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна –50,5% акцій банку;
- фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович -24,9% акцій банку;
- фізична особа Полковський Дмитро Едуардович –11,7% акцій банку.

Структура власності розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: https://globusbank.ua/images/uploaded/com_about_document/file_21c12dc28c36b61e86a9404eef7c5511.pdf.

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 Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович володіє 24,9% акцій Банку.

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців, тобто за період, що завершився 30 червня 2026 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 2025 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 14.

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.

Оцінка політичної ситуації.

Тривала війна та пов'язані із нею макроекономічні дисбаланси залишаються ключовим викликом для фінансового сектору. Военні руйнування та війна на Близькому Сході значно сповільнили економіку України, пришвидшили інфляцію та погіршили стан зовнішніх рахунків. Ризики подальшого погіршення цих економічних параметрів залишаються високими. Водночас зовнішня фінансова підтримка компенсує наявні дисбаланси та дає змогу уряду та НБУ контролювати ризики.

За інформацією, наведеною в Звіті НБУ про фінансову стабільність за червень 2026 року, реагування на війну на Близькому Сході тимчасово відвернуло ресурси та увагу низки партнерів від цілі припинення війни в Україні. Війна з Іраном також посилила загрози для світової торгівлі та сповільнить економічне зростання країн партнерів. Перспективи досягнення миру для України залишаються невизначеними. Утім, її підтримка партнерами, передусім європейськими, залишається стійкою.

Інтенсивність терористичних атак росії проти української енергетики дещо спала із закінченням холодної пори року, просування ворога уповільнилося, а місцями зупинено. Проте ймовірними є поновлення спроби посилення наступів, продовження повітряного терору, не виключена нова хвиля мобілізації в агресора. Переговори з росією поки не дали бажаних результатів. Перспективи врегулювання війни в Україні не визначені, військові ризики найближчим часом залишатимуться високими.

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 першого півріччя 2026 року 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.

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.

В банку розроблений та за необхідності оновлюється План забезпечення безперервної діяльності/безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	460 630	355 394
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	861 683	337 734
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	914 385	829 105
3.1	України	905 415	820 627
3.2	інших країн	8 970	8 478
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(50 319)	(69 950)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 186 379	1 452 283

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

Станом на 30.06.2026 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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 304 167	2 712 106
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4 551 555	11 032 255
3	Усього цінних паперів	9 855 722	13 744 361

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	5 257 160	2 667 132
2	Облігації внутрішньої державної позики	47 750	45 685

3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(743)	(711)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	5 304 167	2 712 106

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики	4 551 555	11 032 255
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 551 555	11 032 255

Банк здійснює визначення справедливої вартості відповідно до Положення про визначення справедливої вартості фінансових інструментів, затвердженого Правлінням Банку, згідно якого, оскільки котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості, при визначенні справедливої вартості ОВДП первісно банк аналізує активний ринок та наявність котирувань або біржових курсів (вхідні дані 1-го рівня), визначених фондовими біржами «ПФТС» або «Перспектива», за ОВДП, що обліковуються в портфелі банку.

В разі відсутності за певним випуском ОВДП (кодом ISIN) таких котирувань банк визначає справедливу вартість використовуючи дані Національного банку України (вхідні дані 2-го рівня), що розраховуються та оприлюднюються на офіційному сайті Національного банку України відповідно до методики, визначеної у Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 26.10.2015 №732 із змінами. Методика відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості". Основою даної методики є побудова кривих безкупонної дохідності за групами ОВДП: графічна інтерпретація дохідності однорідних безкупонних боргових цінних паперів з різними періодами до погашення.

У 2026 році для переважної більшості портфелю ОВДП банку справедлива вартість визначається на підставі котирувань на активному ринку.

Станом за 30.06.2026 ОВДП в сумі 677 009 тис. грн. надані в заставу під договір невідновлювальної кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО».

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

30 червня 2026 року складає 119 038 тис. грн.;

31 грудня 2025 року складає 397 748 тис.грн.;

30 червня 2025 року складає 273 903 тис. грн.

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 882 885	2 509 425
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 882 885	2 509 425

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

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	30.06.2026			31.12.2025		
		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	1 973 903	(239 877)	1 734 026	1 509 760	(187 087)	1 322 673
2	Іпотечні кредити юридичним особам	5 326	(91)	5 235	6 283	(121)	6 162
3	Кредити, надані фізичним особам	863 438	(337 022)	526 416	851 754	(322 508)	529 246
4	Іпотечні кредити фізичним особам	667 469	(50 261)	617 208	720 293	(68 949)	651 344
5	Усього	3 510 136	(627 251)	2 882 885	3 088 090	(578 665)	2 509 425

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 червня 2026 року складає 204 877 тис. грн;
- 31 грудня 2025 року складає 193 741 тис.грн.;
- 30 червня 2025 року складає 200 481 тис. грн.

За перше півріччя 2026 року Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорах укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлені право вимоги протягом звітного періоду складає 305 859 тис. грн. (протягом 2025 року: 10 403 тис. грн.).

Станом на 30.06.2026 Банк не отримував вимогу про зворотний відступ.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
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	13 603	9 259
3	Передоплата за послуги	3 467	16 410
4	Дорогоцінні метали	671	957
5	Витрати майбутніх періодів	7 814	5 451
6	Запаси	7 228	2 489
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 488	5 674
8	Інші	176	40
9	Резерв під знецінення інших активів	(9 515)	(2 193)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	30 715	41 870

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2026 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 31.12.2025	(1 048)	(1 142)	(3)	(2 193)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 092)	(231)	1	(7 322)
3	Залишок станом на 30.06.2026	(8 140)	(1 373)	(2)	(9 515)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2025 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	(428)	(754)	-	(1 182)
3	Залишок станом на 31.12.2025	(1 048)	(1 142)	(3)	(2 193)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 566	20 512
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 751	3 705
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	117 569	82 647
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	6 703	3 618
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 892	3 388
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	265	185
7	Кошти в розрахунках в інших банках	10 450	450
8	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	96 307	85 568
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 350	3 281
10	Інші фінансові активи	4 980	5 108
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(127 488)	(90 254)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	147 345	118 208

Станом на 30.06.2026 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ "СЕНС БАНК".

Станом на 31.12.2025 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».

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2026 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	(79 852)	(765)	(162)	(64)	(6 130)	(3 281)	(90 254)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(35 192)	(92)	(64)	(1 115)	(705)	(69)	(37 237)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	3	-	-	-	3
4	Залишок за станом на кінець періоду	(115 044)	(857)	(223)	(1 179)	(6 835)	(3 350)	(127 488)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2025 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	(47 050)	(116)	(47)	1 250	674	(447)	(45 736)
3	Списання за рахунок резерву	-	98	1	-	-	-	99
4	Залишок за станом на кінець періоду	(79 852)	(765)	(162)	(64)	(6 130)	(3 281)	(90 254)

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	<i>Державні та громадські організації:</i>	48 053	48 700
1.1	Поточні рахунки	24 665	29 100
1.2	Строкові кошти	23 388	19 600
2	<i>Інші юридичні особи</i>	10 916 305	13 547 954
2.1	Поточні рахунки	4 014 764	4 727 312
2.2	Строкові кошти	5 185 447	6 675 420
2.3.	Кошти в розрахунках	1 716 094	2 145 222
3	<i>Фізичні особи:</i>	2 656 350	2 690 047
3.1	Поточні рахунки	1 137 940	881 226
3.2	Строкові кошти	1 518 386	1 808 185
3.3	Кошти в розрахунках	24	636
4	Усього коштів клієнтів	13 620 708	16 286 701

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 червня 2026 року складає 39 352 тис. грн.;
- 31 грудня 2025 року складає 41 546 тис. грн.;
- 30 червня 2025 року складає 1 976 тис.грн.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	30.06.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	888 546	6,52%	739 009	4,54%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	508 845	3,74%	739 527	4,54%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 011 294	22,11%	3 855 072	23,67%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 064	0,22%	33 382	0,20%
5	Фізичні особи	2 656 350	19,50%	2 690 047	16,52%
6	Послуги зі страхування	461 944	3,39%	546 266	3,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	159 345	1,17%	254 800	1,56%
8	Надання інформаційних послуг	47 466	0,35%	36 706	0,23%
9	Надання фінансових послуг	543 811	3,99%	437 278	2,68%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	26 783	0,20%	53 790	0,33%

11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	47 310	0,35%	38 617	0,24%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 498 336	11,00%	3 223 777	19,79%
13	Рекламна діяльність	82 069	0,60%	80 372	0,49%
14	Виробництво транспортних засобів	2 120 785	15,57%	1 187 095	7,29%
15	Виробництво товарів	840 834	6,17%	1 291 588	7,93%
16	Діяльність громадських організацій	40 096	0,29%	139 911	0,86%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	107 555	0,79%	68 958	0,42%
18	Інші	549 275	4,04%	870 506	5,34%
19	Усього коштів клієнтів	13 620 708	100%	16 286 701	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 89 803,72 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 103 452,22 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 1 987 774,93 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 8 773 723,38 тис. грн.

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2026 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2026	139 111
2	Формування та/або збільшення резерву	456
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	75 274
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(64 020)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(20 227)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	342
7	Залишок на кінець 30.06.2026	130 936

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

Таблиця 9.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2025 року

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	1 512
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	88 723
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(58 336)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(17 332)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 806)
7	Залишок на кінець 30.06.2025	137 229

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 2026 – 2031 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 10. Інші залучені кошти

Таблиця 10.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя", яка реалізується Урядом України через ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	375 518	399 507
2	Усього інших залучених коштів	375 518	399 507

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 червня 2026 року складає 1 084 тис. грн.;
- 31 грудня 2025 року складає 989,7 тис. грн.;
- 30 червня 2025 року складає 712,4 тис. грн.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 882	7 052
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 121	6 126
3	Доходи майбутніх періодів	20 247	26 418
4	Інша заборгованість	4 929	5 286
5	Усього	40 179	44 882

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 30.06.2026 складала 186 927 тис грн;
кінець дня 31.12.2025 складала 174 647 тис.грн.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 875	7 203
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	31	24
3	Кредитові суми до з'ясування	458	338
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	94 619	2 466
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 088	4 460
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 542	2 339
7	Нараховані витрати	421	378
8	Кошти в розрахунках	29 534	38 617
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	84 891	67 382
10	Усього інших фінансових зобов'язань	223 459	123 207

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

Примітка 13. 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 31.12.2025 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2026 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 приймалося.

В 2 кварталі 2026 року відбулось повернення внеску акціонера в основний капітал в сумі 70 300 тис.грн.

Примітка 14. 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 14.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2026			31.12.2025		
			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	2 186 379	-	2 186 379	1 452 283	-	1 452 283
2	Інвестиції в цінні папери	4	7 416 495	2 439 227	9 855 722	4 523 527	9 220 834	13 744 361
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 218 632	1 664 253	2 882 885	955 451	1 553 974	2 509 425
4	Інвестиційна нерухомість		-	20 150	20 150	-	20 150	20 150
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		1	-	1	1	-	1
6	Основні засоби		-	450 166	450 166	-	396 778	396 778
7	Активи з правом користування		4 998	23 865	28 863	2 714	20 940	23 654
8	Нематеріальні активи		-	94 528	94 528	-	95 129	95 129
9	Інші активи	6	30 715	-	30 715	41 870	-	41 870
10	Інші фінансові активи	7	119 643	27 702	147 345	96 382	21 826	118 208
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	3 982	3 982	-	7 021	7 021
12	Усього активів		10 976 863	4 723 873	15 700 736	7 072 228	11 336 652	18 408 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	8	12 876 591	744 117	13 620 708	14 693 893	1 592 808	16 286 701
14	Інші залучені кошти	10	1 084	374 434	375 518	990	398 517	399 507
15	Резерви за зобов'язаннями	9	79 168	51 768	130 936	76 817	62 294	139 111
16	Зобов'язання з оренди		16 441	13 225	29 666	14 218	11 117	25 335
17	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		186 927	-	186 927	174 647	-	174 647
18	Інші зобов'язання	11	19 932	20 247	40 179	18 464	26 418	44 882
19	Інші фінансові зобов'язання	12	139 121	84 338	223 459	56 256	66 951	123 207
20	Субординований борг		421	75 351	75 772	412	71 218	71 630
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 706	-	2 706	62 562	-	62 562
22	Усього зобов'язань		13 322 391	1 363 480	14 685 871	15 098 259	2 229 323	17 327 582

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2026	30.06.2025
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	291 511	263 609
2	Кошти в інших банках	2 689	1 419
3	Боргові цінні папери	239 935	213 470
4	Інші	299	25
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	534 434	478 523
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	527 867	462 509
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	527 867	462 509
8	Усього процентних доходів	1 062 301	941 032
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(399 396)	(273 377)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(108 102)	(141 283)
11	Строкові кошти інших банків	(3 304)	(9 362)
12	Поточні рахунки	(165 785)	(154 055)
13	Інші залучені кошти	(6 666)	(3 590)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 826)	(2 672)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(3 228)	(3 062)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(3 599)	(2 803)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(691 906)	(590 204)
18	Усього процентних витрат	(691 906)	(590 204)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	370 395	350 828

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 16. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	122 244	94 856
2	Операції з цінними паперами	577	442
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	13 609	20 441
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	9 875	9 212
5	Інші	1 341	1 150
6	Гарантії надані	111 150	85 634
7	Усього комісійних доходів	258 796	211 735
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(18 321)	(19 469)
9	Операції з платіжними картками	(44 208)	(38 801)
10	Операції з гарантіями, поруками	(15)	(16)
11	Усього комісійних витрат	(62 544)	(58 286)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	196 252	153 449

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

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	55 791	46 488
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	3 890	1 066
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	30 329	25 892
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	20 225	17 332
1.4	Дохід від припинення вкладів	92	80
1.5	Інші	1 255	2 118
2	Інші операційні доходи	7 539	13 891
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	1 626	2 340
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	-	4 188
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	5 030	4 934
2.4	Отримані штрафи, пені	393	177
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	136	133
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	347	584
2.7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	7	1 535
3	Усього операційних доходів	63 330	60 379

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 18. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 18.1** Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2026	30.06.2025
1	Заробітна плата та премії	(476 982)	(429 080)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(62 721)	(55 506)
3	Інші виплати працівникам	(3 704)	(3 032)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(543 407)	(487 618)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2026	30.06.2025
1	Амортизація основних засобів	(17 093)	(9 349)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(8 431)	(4 435)
3	Амортизація активів з права користування	(8 812)	(11 238)
4	Усього витрат на амортизацію	(34 336)	(25 022)

Таблиця 18.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	30.06.2025
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(67 264)	(50 477)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(225)	(2 428)
3	Професійні послуги	(2 132)	(2 014)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(14 882)	(16 854)
5	Витрати із страхування	(685)	(133)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(12 997)	(13 364)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(4 790)	(4 268)
8	Господарські витрати	(2 555)	(2 075)
9	Послуги процесінгового центру	(10 725)	(12 360)
10	Інші адміністративні витрати	(3 586)	(1 567)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(610)	(306)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(617)	-
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(4 286)
14	Витрати на охорону	(377)	(382)
15	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(3 926)	(2 412)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(9 679)	(8 496)
17	Витрати на випуск пластикових карток	(1 304)	(2 145)
18	Інші	(3 266)	(3 107)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(139 620)	(126 674)

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

Примітка 19. 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 19.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2026 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	164 447	127 363	770 491	-	1 062 301
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	593 925	142 557	(742 845)	6 363	-
3	Комісійні доходи	184 975	73 326	495	-	258 796
4	Інші операційні доходи	20 226	91	-	35 474	55 791
5	Усього доходів від основної діяльності	963 573	343 337	28 141	41 837	1 376 888
6	Інші операційні доходи	385	5 038	-	2 116	7 539
7	Процентні витрати	(561 062)	(120 713)	(3 304)	(6 827)	(691 906)
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(46 304)	4 340	-	-	(41 964)
9	Відрахування до резерву під	(35 346)	-	21 549	-	(13 797)

	знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів					
10	Відрахування до резерву під знецінення нефінансових активів	-	--	-	(7 322)	(7 322)
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	34 819	-	34 819
12	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	139 176	-	139 176
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(13 880)	-	(13 880)
14	Комісійні витрати	(1 314)	(53 461)	(7 769)	-	(62 544)
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(456)	-	-	-	(456)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(139 620)	(139 620)
17	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(34 336)	(34 336)
18	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(543 407)	(543 407)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	319 476	178 541	198 732	(687 559)	9 190

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 6 місяців 2026 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2025 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	151 834	111 800	677 398	-	941 032
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	512 230	145 412	(661 411)	3 769	-
3	Комісійні доходи	152 883	58 833	19	-	211 735
4	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	17 333	80	-	29 075	46 488
5	Усього доходів від основної діяльності	834 280	316 125	16 006	32 844	1 199 255
6	Інші операційні доходи	941	4 170	-	8 780	13 891
7	Процентні витрати	(425 685)	(149 291)	(9 362)	(5 866)	(590 204)
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(29 410)	6 184	-	-	(23 226)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 879)	-	30 806	-	27 927
10	Відрахування до резерву під знецінення нефінансових активів	-	-	-	(1 881)	(1 881)
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	59 888	-	59 888
12	Результат від	-	-	114 553	-	114 553

	операцій з іноземною валютою					
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(16 732)	-	(16 732)
14	Комісійні витрати	(1 388)	(44 834)	(12 064)	-	(58 286)
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 448	-	-	-	1 448
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(126 674)	(126 674)
17	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(25 022)	(25 022)
18	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(487 618)	(487 618)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	377 307	132 354	183 095	(605 437)	87 319

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 3 місяців 2025 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2026 р.

(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
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 739 261	1 143 624	9 855 722	593 708	13 332 315
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	7 942 203	1 860 450	(9 802 653)		-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	2 368 421	2 368 421
4	Усього активів	9 681 464	3 004 074	53 069	2 962 129	15 700 736
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	11 339 876	2 656 350	-	75 772	14 071 998
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	613 873	613 873
7	Усього зобов'язань	11 339 876	2 656 350	-	689 645	14 685 871

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 19.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2025 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	1 328 835	1 180 590	13 744 361	535 711	16 789 497
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	11 479 302	2 206 309	(13 685 611)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 619 383	1 619 383
4	Усього активів	12 808 137	3 386 899	58 750	2 155 094	18 408 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	13 996 161	2 690 047	-	71 630	16 757 838
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	569 744	569 744
7	Усього зобов'язань	13 996 161	2 690 047	-	641 374	17 327 582

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2026 року			6 місяців 2025 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 від основної діяльності	1 376 888	-	1 376 888	1 199 255	-	1 199 255
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	564 844	-	564 844	439 223	-	439 223

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 червня 2026 року в судах за позовами, в яких Банк виступає відповідачем, вирішувалось 23 справи, сукупна сума заявлених вимог за якими становить 14 432 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 2 (дві) справи про визнання договору поруки припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним договору та внесення змін до договору банківського вкладу;
- 1 (одна) справа про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину;
- 2 (дві) справи про захист прав споживачів;
- 5 (п'ять) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 8 (вісім) справ про забезпечення позову;
- 1 (одна) справа про стягнення безпідставно набутих грошових коштів.

Керівництво Банку здійснило оцінку кожної судової справи окремо, а також сукупну оцінку однорідних справ з урахуванням предмета та стадії розгляду спору, наявних доказів, правової позиції Банку, актуальної судової практики, висновків юридичної служби та інформації про події після звітної дати.

За результатами проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що станом на звітну дату за зазначеними судовими справами не виконуються одночасно всі критерії визнання забезпечення, передбачені МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зокрема, ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, оцінюється як можлива, але не ймовірна. У зв'язку із цим забезпечення за такими судовими справами у фінансовій звітності не визнавалося, а відповідні вимоги розкриваються як умовні зобов'язання.

Сума 14 432 тис. грн є сукупною сумою заявлених позовних вимог і не є оцінкою очікуваних збитків Банку. Фактичний розмір можливого вибуття ресурсів та строки його виникнення залежать від остаточних судових рішень і подальшого перебігу судових проваджень.

Банк переглядає оцінку судових справ на кожну звітну дату. Якщо вибуття ресурсів стане ймовірним і суму відповідного зобов'язання можна буде достовірно оцінити, Банк визнає забезпечення у тому звітному періоді, в якому відбудеться зміна оцінки.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2026 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 3 105 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 червня 2026 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковуються Банком, становить 1 216 671 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 20.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 216 671	965 289
2	Гарантії видані	12 520 488	11 214 739
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з виданими гарантіями	(44 391)	(48 628)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	13 692 768	12 131 400

Таблиця 20.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2026		31.12.2025	
		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	677 009	374 434	677 009	398 517
2	Усього	677 009	374 434	677 009	398 517

Примітка 21. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2026 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Контроле ри банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідни й управлінс ький персонал	Спорідн ені та афілійо вані особи банку	Керівник и установ, які є спорідне ними та афілійова ними особами банку, керівник служби внутрішн ього аудиту, керівник и та члени комітетів цих осіб	Асоційов ані особи фізичних осіб	Юридич ні особи, в яких пов'язан і фізичні особи є керівни ками або власник ами істотної участі	Інші пов'язан і сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	199	6 397	-	37	116	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(22)	(171)	-	(4)	(12)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	209	4 749	20 182	4 687	17 371	13 679	715	333
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	75 772	-	-	-	-	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	42 549	10 760	-	-	-	-	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2026 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Контроле ри банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінсь кий персонал	Спорід нені та афілійо вані особи банку	Керівник и установ, які є спорідне ними та афілійова ними особами банку, керівник служби внутрішн ього аудиту, керівник и та члени комітетів цих осіб	Асоційов ані особи фізичних осіб	Юридичн і особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівник ами або власника ми істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	-	41	354	-	-	25	-	-
2	Процентні витрати	-	(5 349)	(296)	(39)	-	(177)	-	-
3	Комісійні доходи	2	5	32	9	3	21	10	2
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(22)	(171)	-	(4)	(12)	-	-
5	Адміністративні та інші витрати	-	-	1	-	-	-	-	-

Таблиця 21.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Контроле ри банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідни й управлінс ький персонал	Спорідн ені та афілійо вані особи банку	Керівник и установ, які є спорідне ними та афілійова ними особами банку, керівник служби внутрішн ього аудиту, керівник и та члени комітетів цих осіб	Асоційов ані особи фізичних осіб	Юридич ні особи, в яких пов'язан і фізичні особи є керівни ками або власник ами істотної участі	Інші пов'язан і сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	241	7 778	-	20	217	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(123)	(145)	-	(2)	(43)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	819	7 991	20 022	3 323	17 672	17 970	495	335
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	71 630	-	-	-	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	37 527	-	-	-	-	-

Таблиця 21.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 6 місяців 2025 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Контролери банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	18	-	171	39
2	Процентні витрати	(86)	-	(38)	(4 653)	(187)
3	Комісійні доходи	4	47	20	58	25
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(18)	-	(128)	(49)

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2026 року		6 місяців 2025 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	84 134	39 398	68 676	36 465
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	5 724	-	3 528	-

Примітка 22. 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.

Суттєвих коригувальних та некоригувальних подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за перше півріччя 2026 року, що закінчилися 30 червня 2026 року, які потребують розкриття і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА