

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 I квартал 2025 року
(станом на кінець дня 31 березня 2025 року)**

"25" квітня 2025 року

м. Київ

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 тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року (станом на кінець дня 31 березня 2025 року) у складі: Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на кінець дня 31 березня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом на 31 березня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі на 31 березня 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 немає будь-якого факту, що привернув нашу увагу та дав підстави вважати, що Проміжна скорочена фінансова звітність, що додається, не складена

в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України щодо бухгалтерського обліку та фінансового звітування.

Пояснювальний параграф

Ми привертаємо увагу до Примітки 2 та 24, 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 24, 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 31 березня 2025 року становить 706 085 тис. грн. (на кінець 2024 року – 664 577 тис. грн.).

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 № 1389/1112 від 22.04.2025 року;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 22.04.2025 – 25.04.2025.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

"25" квітня 2025 року

О.В. Денисюк

Є.М. Баран

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ
(за період з 01 січня 2025 року по 31 березня 2025 року)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2025 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 556 410	832 113
Інвестиції в цінні папери	4	8 368 390	11 373 565
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 559 604	2 202 079
Інвестиційна нерухомість	6	20 150	62 172
Відстрочений податковий актив		1 260	1 260
Основні засоби та активи з правом користування		275 769	146 115
Нематеріальні активи		86 500	84 765
Інші фінансові активи	8	238 314	140 891
Інші активи	7	20 634	21 566
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		1 898	2 206
Усього активів		13 128 929	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	11 518 634	13 395 231
Інші залучені кошти	11	243 839	183 597
Резерви за зобов'язаннями	10	125 386	124 468
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12	141 800	125 097
Інші зобов'язання	12	37 247	26 032
Зобов'язання з оренди		42 431	30 012
Інші фінансові зобов'язання	13	178 162	159 354
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		12 035	28 151
Субординований борг		70 094	70 633
Усього зобов'язань		12 369 628	14 142 575
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		142 711	107 567
Резервні та інші фонди банку		206 090	206 090
Усього власного капіталу		759 301	724 157
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 128 929	14 866 732

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці 2025 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Пр им ітк и	За 3 місяці 2025 року		За 3 місяці 2024 року	
		За 1 квартал 2025 року	наростаючим підсумком із початку 2025 року до 31.03.2025	За 1 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 31.03.2024
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	487 896	487 896	418 801	418 801
Процентні витрати	16	(298 411)	(298 411)	(275 445)	(275 445)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		189 485	189 485	143 356	143 356
Комісійні доходи	17	102 299	102 299	81 420	81 420
Комісійні витрати	17	(30 157)	(30 157)	(21 550)	(21 550)
Чистий комісійний дохід		72 142	72 142	59 870	59 870
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(19 799)	(19 799)	6 820	6 820
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		62 113	62 113	43 537	43 537
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 243)	(4 243)	(1 681)	(1 681)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(10 457)	(10 457)	2 015	2 015
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		39 154	39 154	(22 433)	(22 433)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(986)	(986)	1 956	1 956
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		27 711	27 711	(18 462)	(18 462)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності		(1 877)	(1 877)	12	12

(сторнування зменшення корисності) нефінансових активів					
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	18	22 372	22 372	18 880	18 880
Інші операційні доходи	18	9 841	9 841	2 109	2 109
Витрати на виплати працівникам	19	(242 583)	(242 583)	(151 971)	(151 971)
Витрати зносу та амортизація	19	(12 376)	(12 376)	(9 778)	(9 778)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(55 607)	(55 607)	(51 532)	(51 532)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		47 179	47 179	41 160	41 160
Витрати на податок на прибуток		(12 035)	(12 035)	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період		35 144	35 144	41 160	41 160
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		35 144	35 144	41 160	41 160
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		117,15	117,15	137,20	137,20

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 місяці 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	-	-	-	41 160	41 160
Залишок на кінець 31.03.2024 року	300 000	110 500	166 247	151 597	728 344
Залишок на кінець 31.12.2024 року	300 000	110 500	206 090	107 567	724 157
Усього сукупного доходу	-	-		35 144	35 144
Залишок на кінець 31.03.2025 року	300 000	110 500	206 090	142 711	759 301

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 3 місяці 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	558 450	475 418
Процентні витрати, що сплачені	16	(259 653)	(274 245)
Комісійні доходи, що отримані	17	96 875	82 456
Комісійні витрати, що сплачені	17	(29 977)	(21 556)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 021	(12 925)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(325 953)
Результат операцій з іноземною валютою		67 559	1 878
Інші отримані операційні доходи	18	28 026	20 989
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(225 882)	(156 847)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(56 220)	(51 533)
Податок на прибуток, сплачений		(28 151)	(32 215)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		171 048	(294 533)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	1 944 325	2 772 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		969 784	652 158
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(20 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(364 836)	(123 439)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	(96 508)	(8 572)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(10)	(1 328)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(1 914 296)	(2 829 788)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	11	60 088	7 285

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(42)	(6 318)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	29 585	91 703
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		799 138	239 168
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів	6	46 210	-
Придбання основних засобів		(119 758)	(1 629)
Придбання нематеріальних активів		(3 357)	(3 068)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(76 905)	(4 697)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 064	16 578
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		724 297	251 049
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		832 113	980 592
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 556 410	1 231 641

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 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.

Засновником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

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 31.03.2025 р. згідно штатного розкладу становила 707 осіб, за станом на 31.03.2024 р. становила 622 особи.

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 безхазяйними) 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 31.03.2025 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 Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- 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;
- учасником Національного депозитарію України;
- 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;
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- системи екологічного та соціального менеджменту;
- 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) 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;
- прокращення грошового обігу в Україні;
- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

Станом на 31 березня 2025 року загальна кількість відділень становила 33.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

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. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 100% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,198866%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899307%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Кінцевим бенефіціарним власником на 31.03.2025 р. є Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%.

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» – через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,198866%.

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяці, тобто за період, що завершився 31 березня 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 15.

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.

Ризики для економічного розвитку України високі та зумовлені продовженням повномасштабної війни. Крім того, дещо посилилися зовнішньоекономічні ризики, зокрема через подальшу геополітичну поляризацію країн і фрагментацію світової торгівлі. Водночас можуть реалізовуватися і позитивні сценарії, пов'язані з швидшим закінченням бойових дій, реалізацією масштабного плану відбудови інфраструктури, посиленням фінансової підтримки партнерів.

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.

Починаючи з 31 серпня 2023 року, Банк відновив процедуру періодичного здійснення переоцінки заставного майна, що враховується як застава під час розрахунку розміру кредитного ризику та формування резервів за активними операціями.

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	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	374 157	208 155
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	741 112	134 180
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	481 431	564 185
3.1	України	473 135	555 777
3.2	інших країн	8 296	8 408
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(40 290)	(74 407)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 556 410	832 113

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

Станом на 31.03.2025 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.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 381 567	5 335 869
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4 986 823	6 037 696
3	Усього цінних паперів	8 368 390	11 373 565

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	3 334 415	4 995 842
2	Облігації внутрішньої державної позики	47 897	345 401

3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(745)	(5 374)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	3 381 567	5 335 869

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні облигації	4 899 892	5 950 465
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	86 931	87 231
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 986 823	6 037 696

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

Станом за 31.03.2025 ОВДП в сумі 361 250 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:

- 31 березня 2025 року складає 171 179 тис. грн.;
- 31 березня 2024 року складає 203 176 тис грн.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 559 604	2 202 079
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 559 604	2 202 079

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

собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2025			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	1 741 372	(264 198)	1 477 174	1 425 168	(259 615)	1 165 553
2	Кредити, надані за операціями репо суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-
3	Кредити, надані фізичним особам	853 485	(324 390)	529 095	854 504	(321 067)	533 437
4	Іпотечні кредити	616 014	(62 679)	553 335	561 158	(58 069)	503 089
5	Усього	3 210 871	(651 267)	2 559 604	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:

- 31 березня 2025 року складає 202 796 тис. грн;
- 31 березня 2024 року складає 186 921 тис. грн.

Примітка 6. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.03.2025 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 31.03.2025	20 150	-	-	20 150

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

Протягом 1 кварталу 2025 року відбувся продаж земельних ділянок, що були частиною інвестиційної нерухомості, що обліковувалась на балансі банку станом на 31.12.2024, дохід від якого відображено в рядку 2.2 примітки 18 «Інші операційні доходи».

Протягом 1 кварталу 2025 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.5 примітки 18 «Інші операційні доходи».

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та активи з правом користування на 31.03.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди	Будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди	Усього будівлі, споруди	Капітальні інвестиції в будівлі/споруди, отримані в оренду	Комунікаційне та мережеве обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, що є предметом операційної оренди	Прийомні 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

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 звітнього 2024р.	(53 339)	(19 439)	(72 778)	(15 996)	(23 310)	(6 414)	(150)	(2 404)	(2 332)	(17 955)	-	(141 339)
7	Надходження		47 527	47 527	-	-	-	31	-	-	-	119 758	167 316
8	Капітальні інвестиції на добудову та вдосконалення	-	2 508	2 508	-	-	-	-	-	-	-	-	2 508
9	Інші переведення	113 101		113 101	3 502	2 166	-	-	-	-	343	(119 112)	-
10	<i>Вибуття:</i>	-	(264)	(264)	-	-	-	-	-	-	-	-	(264)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість		(17 591)	(17 591)	-	(261)	-	(31)	(28)	(78)	(181)	-	(18 170)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям		17 327	17 327	-	261	-	31	28	78	181	-	17 906
11	Амортизаційні відрахування	(1 758)	(35 467)	(37 225)	(409)	(1 410)	(65)	(37)	(317)	(62)	(381)	-	(39 906)
12	Балансова вартість на 31.03.2025	190 974	43 066	234 040	6 911	23 808	346	238	2 811	792	460	6 363	275 769
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	246 071	80 645	326 716	23 316	48 267	6 825	394	5 504	3 108	18 615	6 363	439 108
12.2	Знос на 31.03.2025	(55 097)	(37 579)	(92 676)	(16 405)	(24 459)	(6 479)	(156)	(2 693)	(2 316)	(18 155)	-	(163 339)

Таблиця 7.2. Нематеріальні активи на 31.03.2025 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	3 357	-	-	3 357
8	Амортизаційні відрахування	(1 621)	(1)	-	(1 622)
9	Балансова вартість на 31.03.2025	86 464	36	-	86 500
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	116 289	66	35	116 390
9.2	Знос на 31.03.2025	(29 825)	(30)	(35)	(29 890)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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 відбувалося 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	31.03.2025	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	4 754	7 207
3	Передоплата за послуги	5 058	1 713
4	Дорогоцінні метали	587	863
5	Витрати майбутніх періодів	6 066	6 211
6	Запаси	2 140	2 293
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 117	504
8	Інші	17	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(2 888)	(1 011)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	20 634	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 31.03.2025 року
(тис. грн.)

Рядок	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	(1 904)	27	-	(1 877)
3	Залишок станом на 31.03.2025	(2 524)	(361)	(3)	(2 888)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2023	(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	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 650	22 276
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	6 118
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	43 115	38 708
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	9 908	3 275
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 696	2 688
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	124	116
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	82 957	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках	11 172	11 672
9	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	97 096	91 981
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 010	2 834
11	Інші фінансові активи	8 693	5 840
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(45 107)	(44 617)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	238 314	140 891

Станом на 31.03.2025 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 ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація). Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2025 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	29	(86)	-	56	(313)	(176)	(490)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(32 773)	(833)	(116)	(1 258)	(7 117)	(3 010)	(45 107)

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 клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	30 458	21 967
1.1	Поточні рахунки	14 477	9 745
1.2	Строкові кошти	15 981	12 222
2	Інші юридичні особи	8 842 522	10 634 395
2.1	Поточні рахунки	3 827 358	3 879 510
2.2	Строкові кошти	4 387 479	6 240 990
2.3.	Кошти в розрахунках	627 685	513 895
3	Фізичні особи:	2 645 654	2 738 869
3.1	Поточні рахунки	655 145	623 008
3.2	Строкові кошти	1 990 509	2 115 861
4	Усього коштів клієнтів	11 518 634	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:

- 31 березня 2025 року складає 38 886 тис. грн.;
- 31 березня 2024 року складає 17 503 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	574 223	4,99%	624 323	4,66%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	533 740	4,63%	544 507	4,06%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 034 601	17,66%	2 945 786	21,99%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38 609	0,34%	47 512	0,35%
5	Фізичні особи	2 656 953	23,07%	2 738 892	20,45%
6	Послуги зі страхування	385 570	3,35%	394 478	2,94%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	260 446	2,26%	351 985	2,63%
8	Надання інформаційних послуг	19 123	0,17%	24 159	0,18%
9	Надання фінансових послуг	375 048	3,26%	235 140	1,76%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	28 314	0,25%	42 035	0,31%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	39 797	0,35%	39 579	0,30%

12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 706 934	14,82%	3 023 124	22,57%
13	Рекламна діяльність	30 219	0,26%	27 550	0,21%
14	Виробництво транспортних засобів	1 729 047	15,01%	1 282 990	9,58%
15	Виробництво товарів	476 518	4,14%	509 790	3,81%
16	Діяльність громадських організацій	97 612	0,85%	70 703	0,53%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	48 559	0,42%	68 715	0,51%
18	Інші	483 320	4,20%	423 963	3,17%
19	Усього коштів клієнтів	11 518 634	100%	13 395 231	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 158 833,28 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 184 820,46 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 1 295 154,68 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 6 016 216,84 тис. грн.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2025 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	955
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	38 002
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(28 625)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(9 059)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(355)
7	Залишок на кінець 31.03.2025	125 386

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

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2024 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	1 956
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	23 951
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(25 522)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(5 062)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(3 538)
7	Залишок на кінець 31.03.2024	99 029

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 12. Інші залучені кошти

Таблиця 12.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя", яка реалізується Урядом України через ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	243 839	183 597
2	Усього інших залучених коштів	243 839	183 597

Дані цієї примітки використовуються: 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:

- 31 березня 2025 року складає 602 тис. грн.;
- 31 березня 2024 року складає 135,74 тис. грн.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 175	5 235
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	15	281
3	Доходи майбутніх періодів	20 134	14 933
4	Інша заборгованість	4 923	5 583
5	Усього	37 247	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 31.03.2025 складала 141 800 тис грн;
кінець дня 31.12.2024 складала 125 097 тис.грн.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 339	5 641
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	128	-
3	Кредитові суми до з'ясування	2 581	156
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	59 788	5 818
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 969	2 206
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 088	2 028
7	Нараховані витрати	424	244
8	Кошти в розрахунках	46 419	84 250
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	59 426	59 011
10	Усього інших фінансових зобов'язань	178 162	159 354

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

Примітка 15. 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 31.03.2025 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 16. 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 обгрунтованою, 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 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2025			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	1 556 410	-	1 556 410	832 113	-	832 113
2	Інвестиції в цінні папери	4	5 443 791	2 924 599	8 368 390	8 523 569	2 849 996	11 373 565
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 113 919	1 445 685	2 559 604	836 307	1 365 772	2 202 079
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	20 150	20 150	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		1 260	-	1 260	1 260	-	1 260
6	Основні засоби		-	232 465	232 465	-	117 109	117 109
7	Активи з правом користування		7 482	35 822	43 304	2 835	26 171	29 006
8	Нематеріальні активи		-	86 500	86 500	-	84 765	84 765
9	Інші активи	7	20 634	-	20 634	21 566	-	21 566
10	Інші фінансові активи	8	221 116	17 198	238 314	132 674	8 217	140 891
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	1 898	1 898	-	2 206	2 206
12	Усього активів		8 364 612	4 764 317	13 128 929	10 350 324	4 516 408	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	9	10 710 777	807 857	11 518 634	12 432 113	963 118	13 395 231
14	Інші залучені кошти		602	243 237	243 839	447	183 150	183 597
15	Резерви за зобов'язаннями	10	87 249	38 137	125 386	74 299	50 169	124 468
16	Зобов'язання з оренди		20 008	22 423	42 431	17 053	12 959	30 012
17	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		141 800	-	141 800	125 097	-	125 097
18	Інші фінансові зобов'язання	13	119 113	59 049	178 162	100 339	59 015	159 354
19	Інші зобов'язання	12	17 113	20 134	37 247	11 099	14 933	26 032
20	Субординований борг		403	69 691	70 094	-	70 633	70 633
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		12 035	-	12 035	28 151	-	28 151
22	Усього зобов'язань		11 109 100	1 260 528	12 369 628	12 788 598	1 353 977	14 142 575

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2025	31.03.2024
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	126 669	90 939
2	Кошти в інших банках	690	1 009
3	Боргові цінні папери	156 013	168 193
4	Інші	-	8
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	283 372	260 149
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	204 524	158 652
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	204 524	158 652
8	Усього процентних доходів	487 896	418 801
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(136 805)	(113 626)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(72 209)	(89 736)
11	Строкові кошти інших банків	(19)	-
12	Поточні рахунки	(83 174)	(68 096)
13	Інші залучені кошти	(1 552)	(378)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 762)	(983)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(1 523)	(1 421)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(1 367)	(1 205)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(298 411)	(275 445)
18	Усього процентних витрат	(298 411)	(275 445)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	189 485	143 356

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 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	46 488	34 334
2	Операції з цінними паперами	209	234
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	10 025	7 045
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	4 258	3 053
5	Інші	546	430
6	Гарантії надані	40 773	36 324
7	Усього комісійних доходів	102 299	81 420
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(10 570)	(11 667)
9	Операції з платіжними картками	(19 579)	(9 514)
10	Операції з гарантіями, поруками	(8)	(366)
11	Інші	-	(3)
12	Усього комісійних витрат	(30 157)	(21 550)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	72 142	59 870

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

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	22 372	18 880
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	463	248
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	12 364	11 467
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	8 825	5 062
1.4	Дохід від припинення вкладів	4	178
1.5	Інші	716	1 925
2	Інші операційні доходи	9 841	2 109
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	1 099	754
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	4 188	-
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	2 710	887
2.4	Отримані штрафи, пені	12	17
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	59	66
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	506	315
2.7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 267	70
3	Усього операційних доходів	32 213	20 989

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 20. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 20.1** Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Заробітна плата та премії	(213 934)	(135 138)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(27 114)	(15 672)
3	Інші виплати працівникам	(1 535)	(1 161)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(242 583)	(151 971)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Амортизація основних засобів	(4 058)	(3 373)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 965)	(1 860)
3	Амортизація активів з права користування	(6 353)	(4 545)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 376)	(9 778)

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(18 368)	(15 996)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(516)	(210)
3	Професійні послуги	(1 305)	(678)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(8 472)	(3 185)
5	Витрати із страхування	(47)	(54)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 976)	(5 767)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(2 566)	(818)
8	Господарські витрати	(1 041)	(655)
9	Послуги процесінгового центру	(6 422)	(5 257)
10	Інші адміністративні витрати	(1 170)	(85)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(136)	(11 115)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(246)
13	Витрати на охорону	-	(166)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(180)	(1 023)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(838)	(1 007)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(4 159)	(3 366)
17	Витрати на випуск пластикових карток	(1 767)	-
18	Інші	(1 644)	(1 904)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(55 607)	(51 532)

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

Примітка 21. 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 21.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2025 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	72 135	54 534	361 227	-	487 896
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	279 579	72 466	(353 970)	1 925	-
3	Комісійні доходи	73 206	29 075	18	-	102 299
4	Інші операційні доходи	9 539	2 013	-	20 661	32 213
5	Усього доходів сегментів	434 459	158 088	7 275	22 586	622 408
6	Процентні витрати	(219 661)	(75 841)	(19)	(2 890)	(298 411)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 391)	(8 066)	-	-	(10 457)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(57)	-	39 211	(1 877)	37 277
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(19 799)	-	(19 799)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	62 113	-	62 113

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(4 243)	-	(4 243)
12	Комісійні витрати	(661)	(22 589)	(6 907)	-	(30 157)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(986)	-	-	-	(986)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(55 607)	(55 607)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(12 376)	(12 376)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(242 583)	(242 583)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	210 703	51 592	77 631	(292 747)	47 179

За рядком 6 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 3 місяців 2025 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2024 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	47 493	43 453	327 855	-	418 801
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	233 966	88 456	(324 527)	2 105	-
3	Комісійні доходи	59 883	15 425	6 112	-	81 420
4	Інші операційні доходи	5 253	891	-	14 845	20 989
5	Усього доходів сегментів	346 595	148 225	9 440	16 950	521 210
6	Процентні витрати	(179 883)	(92 936)	-	(2 626)	(275 445)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 192)	7 207	-	-	2 015
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4 482	-	(26 915)	12	(22 421)

9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	6 820	-	6 820
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	43 537	-	43 537
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 681)	-	(1 681)
12	Комісійні витрати	(840)	(11 917)	(8 793)	-	(21 550)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 956	-	-	-	1 956
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(51 532)	(51 532)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(9 778)	(9 778)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(151 971)	(151 971)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	167 118	50 579	22 408	(198 945)	41 160

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 3 місяців 2024 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2025 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	1 482 332	1 077 272	8 368 390	383 679	11 311 673
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	6 447 722	1 871 096	(8 318 817)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 817 256	1 817 256
4	Усього активів	7 930 054	2 948 368	49 573	2 200 935	13 128 929
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	9 116 819	2 645 654	-	70 094	11 832 567
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	537 061	537 061
7	Усього зобов'язань	9 116 819	2 645 654	-	607 155	12 369 628

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 21.4. 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 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 місяці 2025 року			3 місяці 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	622 408	-	622 408	521 210	-	521 210
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	339 115	-	339 115	242 314	-	242 314

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 22 справи, на загальну суму 8 809 тис. грн.:

- 2 (дві) справи про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 6 (шість) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справи про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 8 (вісім) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про забезпечення позову;
- 2 (дві) справи про визнання недійсним кредитного договору;
- 1 (одна) справа про визнання зобов'язання за Договором виконаним.

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 31 березня 2025 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 8 614,7 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 31 березня 2025 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 929 719 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	929 719	844 155
2	Гарантії видані	9 921 308	6 226 355
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(50 781)	(41 952)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 800 246	7 028 558

Таблиця 22.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2025		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	361 250	243 237	361 250	183 150
2	Усього	361 250	243 237	361 250	183 150

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Контролер и 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 %)	-	233	-	1 707	-	236
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(26)	-	(78)	-	(45)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	1 467	1 419	4 438	21 253	17	28 399
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	-	70 094	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	-	30 211	-	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяця 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	-	-	-	61	21
2	Процентні витрати	(42)	-	(32)	(2 285)	(90)
3	Комісійні доходи	2	24	11	36	11
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(26)	-	(78)	(45)

Таблиця 23.3. 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 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 3 місяця 2024року
(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	-	8	-	88	3
2	Процентні витрати	(25)	-	(17)	(2 143)	(124)
3	Комісійні доходи	2	1	11	17	9
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	(36)	(4)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 місяці 2025 року		3 місяці 2024 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	30 153	34 708	20 868	22 968
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 411	-	1 094	-

Примітка 24. 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 1 квартал 2025 року, що закінчився 31 березня 2025 року, відбулося придбання основних засобів – приміщення з метою використання для надання банківських послуг.

Інших суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2025 року, що закінчився 31 березня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА