АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2026 РОКУ

(за період з 01 січня 2026 року по 30 вересня 2026 року)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2026 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2026	31.12.2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	2 251 753	1 452 283
Інвестиції в цінні папери	4	11 426 396	13 744 361
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 081 642	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		490 873	420 432
Нематеріальні активи		95 174	95 129
Інші фінансові активи	7	161 061	118 208
Інші активи	6	30 298	41 870
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		1 162	7 021
Усього активів		**17 558 510**	**18 408 880**
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	15 446 185	16 286 701
Інші залучені кошти	10	465 355	399 507
Резерви за зобов'язаннями	9	138 688	139 111
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	166 816	174 647
Інші зобов'язання	11	40 147	44 882
Зобов'язання з оренди		38 237	25 335
Інші фінансові зобов'язання	12	164 372	123 207
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток			62 562
Субординований борг		75 797	71 630
Усього зобов'язань		**16 535 597**	**17 327 582**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	180 800
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		369 350	357 435
Резервні та інші фонди банку		243 063	243 063
Усього власного капіталу		1 022 913	**1 081 298**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**17 558 510**	**18 408 880**

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2026 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	За 9 місяців 2026 року		За 9 місяців 2025 року	
		За 3 квартал 2026 року	наростаючим підсумком із початку 2026 року до 30.09.2026	За 3 квартал 2025року	наростаючим підсумком із початку 2025 року до 30.09.2025
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	563 529	1 625 830	521 968	1 463 000
Процентні витрати	15	(382 349)	(1 074 255)	(328 309)	(918 513)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		181 180	551 575	193 659	544 487
Комісійні доходи	16	145 078	403 874	123 343	335 079
Комісійні витрати	16	(38 582)	(101 126)	(29 758)	(88 044)
Чистий комісійний дохід		106 496	302 748	93 585	247 035
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		11 805	46 624	29 886	89 774
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		53 709	192 885	54 855	169 408
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 511)	(15 391)	1 867	(14 864)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5	(11 558)	(53 522)	(15 578)	(38 805)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3, 4, 7	(26 684)	(40 481)	(55 205)	(27 277)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями	9	517	61	(2 173)	(725)

Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		*(37 725)*	*(93 942)*	*(72 956)*	*(66 807)*
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів	6	(3 875)	(11 197)	(1 410)	(3 291)
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	17	31 021	86 812	27 747	74 234
Інші операційні доходи	17	4 153	11 692	6 403	20 294
Витрати на виплати працівникам	18	(240 693)	(784 100)	(217 204)	(704 822)
Витрати зносу та амортизація	18	(18 424)	(52 760)	(13 903)	(38 924)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(78 452)	(218 072)	(62 052)	(188 726)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 684	16 874	40 477	127 798
Витрати на податок на прибуток		364	(4 959)	(10 652)	(32 100)
Прибуток/(збиток) за звітний період		8 048	11 915	29 825	95 698
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		8 048	11 915	29 825	95 698
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		26,83	39,72	99,42	318,99

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 9 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	-	-	-	95 698	95 698
Операції з акціонерами (власниками)	-	70 300	-	-	70 300
Розподіл прибутку	-	-	36 973	(36 973)	-
Залишок на кінець 30.09.2025 року	**300 000**	**180 800**	**243 063**	**166 292**	**890 155**
Залишок на кінець 31.12.2025 року	**300 000**	**180 800**	**243 063**	**357 435**	**1 081 298**
Усього сукупного доходу	-	-	-	11 915	11 915
Операції з акціонерами (власниками)	-	(70 300)	-	-	(70 300)
Залишок на кінець 30.09.2026 року	**300 000**	**110 500**	**243 063**	**369 350**	**1 022 913**

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 9 місяців 2026 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2026	30.09.2025
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	15	1 810 124	1 161 825
Процентні витрати, що сплачені	15	(1 064 983)	(879 943)
Комісійні доходи, що отримані	16	361 626	312 741
Комісійні витрати, що сплачені	16	(101 151)	(87 912)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		42 998	92 609
Результат операцій з іноземною валютою		157 811	158 823
Інші отримані операційні доходи	17	98 054	90 341
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(791 927)	(681 435)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(212 695)	(188 288)
Податок на прибуток, сплачений		(67 521)	(49 590)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**232 336**	**(70 829)**
Зміни в операційних активах та зобов’язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	(5 334 000)	4 611 325
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4	7 448 404	(2 286 570)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(606 167)	(384 632)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(33 695)	10 544
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	984	(4 100)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	155 135
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(849 228)	(1 583 432)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	10	65 793	168 612
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	(235)	13 261
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов’язань	12	46 507	(28 100)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**970 699**	**601 214**

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів		585	46 210
Придбання основних засобів		(82 969)	(263 873)
Придбання нематеріальних активів		(13 041)	(15 688)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(95 425)**	**(233 351)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Операції з акціонерами (власниками)	13	(70 300)	70 300
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(70 300)	**70 300**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**(5 504)**	**(3 159)**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**799 470**	**435 004**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**1 452 283**	**832 113**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		**2 251 753**	**1 267 117**

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.09.2026 р. згідно штатного розкладу становила 787 осіб, за станом на 30.09.2025 р. становила 747 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання в грошовій формі;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних 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 30.09.2026 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» (39) 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 СВІФТ "УКРСВІФТ";
- 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 вересня 2026 року загальна кількість відділень становила 34.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Організаційна структура розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням:

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_cccf863d066aefc4d1addf30b853c457.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 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 2026 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

В проміжній скороченій фінансовій звітності за 9 місяців 2026 року Банк застосовує ті самі облікові політики та методи розрахунку, що й у річній звітності за 2025 рік.

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.

В серпні-вересні суттєво підвищилась інтенсивність терористичних атак росії на об’єкти логістики, енергетики, виробництва та складські приміщення. Обстріли рф призвели до зупинки ключових металургійних підприємств, а блокада портів скоротила вантажообіг та стримувала харчову промисловість і видобуток металевих руд.

Зовнішня допомога надходила в менших обсягах, ніж очікувалося, однак уряд мав змогу фінансувати видатки, зокрема за рахунок коштів, накопичених у попередні періоди.
В вересні 2026 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити

облікову ставку до 16% з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків.

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, так і для клієнтів Банку, зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва про безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі. У разі суттєвого загострення військових дій, а також зменшення, затримки або несвоєчасного надання зовнішньої фінансової та військової підтримки Україні, існує ризик подальшого пошкодження критично важливої інфраструктури та додаткового порушення економічної активності.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та не спостерігає тенденцію погіршення ситуації в Банку. Всі пруденційні нормативи, які встановив Національний банк України, дотримуються, та їх погіршення у найближчий час не очікується.

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 9 місяців 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 Луганський 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, технікі, 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, але зараз Банк теж продовжує фінансування та підтримку підприємств з метою недопущення втрати економічної стабільності країни. Враховуючі, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити без суттєвої зміни обсягів, але 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, в якому визначені обов’язки працівників, їх відповідальність, визначені критичні засоби, які дозволять Банку працювати в критичних умовах.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	311 251	355 394
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	880 139	337 734
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 138 869	829 105
3.1	України	1 129 897	820 627
3.2	інших країн	8 972	8 478
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(78 506)	(69 950)
5	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**2 251 753**	**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 30.09.2026 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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8 053 197	2 712 106
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	3 373 199	11 032 255
3	**Усього цінних паперів**	**11 426 396**	**13 744 361**

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	8 003 507	2 667 132
2	Облігації внутрішньої державної позики	50 143	45 685
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(454)	(711)
4	**Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю**	**8 053 197**	**2 712 106**

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики	3 285 951	11 032 255
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	87 248	-
3	**Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**	**3 373 199**	**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 30.09.2026 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 вересня 2026 року складала 141 499 тис. грн.;
31 грудня 2025 року складала 397 748 тис.грн.;
30 вересня 2025 року складала 469 799 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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 081 642	2 509 425
2	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів**	**3 081 642**	**2 509 425**

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

собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2026			31.12.2025		
		Валова балансова вартівсть	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість	Валова балансова вартівсть	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуютьсяя за амортизованою собівартістю	Балансова вартість
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1	Кредити, надані юридичним особам	2 114 891	(250 944)	1 863 947	1 509 760	(187 087)	1 322 673
2	Іпотечні кредити юризичним особам	4 785	(118)	4 667	6 283	(121)	6 162
3	Кредити, надані фізичним особам	857 186	(345 442)	511 744	851 754	(322 508)	529 246
4	Іпотечні кредити фізичним особам	748 846	(47 562)	701 284	720 293	(68 949)	651 344
5	**Усього**	**3 725 708**	**(644 066)**	**3 081 642**	**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 вересня 2026 року складала 220 653 тис. грн;
- 31 грудня 2025 року складала 193 741 тис.грн.;
- 30 вересня 2025 року складала 206 915 тис. грн.

За 9 місяців 2026 року Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорам укладеними з ПрАт «УКРФІНЖИТЛО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлені право вимоги протягом звітного періоду складає 398 450 тис. грн. (протягом 2025 року: 10 403 тис. грн.).
Банк вважає , що згідно умов договорів, дотримано критерії припинення визнання фінансових активів за МСФЗ 9.
Станом на 30.09.2026 відсутні події, що свідчили б про наявність зобов’язання зворотнього відступлення іпотечних кредитів.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	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	22 467	9 259
3	Передоплата за послуги	5 348	16 410
4	Дорогоцінні метали	704	957
5	Витрати майбутніх періодів	7 994	5 451
6	Запаси	2 928	2 489
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	296	5 674
8	Інші	168	40
9	Резерв під знецінення інших активів	(13 390)	(2 193)
10	**Усього інших активів за мінусом резервів**	**30 298**	**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 30.09.2026 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	(10 932)	(268)	3	(11 197)
3	**Залишок станом на 30.09.2026**	(11 980)	(1 410)	-	(13 390)

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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33 326	20 512
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	3 705
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	123 471	82 647
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	8 854	3 618
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	4 663	3 388
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	337	185
7	Кошти в розрахунках в інших банках	10 450	450
8	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	97 043	85 568
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 337	3 281
10	Інші фінансові активи	3 767	5 108
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(124 187)	(90 254)
12	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	**161 061**	**118 208**

Станом на 30.09.2026 року сума рядка 7 «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 7 «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 9 «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 30.09.2026 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	(34 624)	227	(81)	(638)	1 236	(56)	(33 936)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	3	-	-	-	3
4	Залишок за станом на кінець періоду	(114 476)	(538)	(240)	(702)	(4 894)	(3 337)	(124 187)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2025року

(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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	***Державні та громадські організації:***	***44 630***	***48 700***
1.1	Поточні рахунки	7 229	29 100
1.2	Строкові кошти	37 401	19 600
2	***Інші юридичні особи***	***12 640 187***	***13 547 954***
2.1	Поточні рахунки	5 310 127	4 727 312
2.2	Строкові кошти	5 383 239	6 675 420
2.3.	Кошти в розрахунках	1 946 821	2 145 222
3	***Фізичні особи:***	***2 761 368***	***2 690 047***
3.1	Поточні рахунки	1 099 048	881 226
3.2	Строкові кошти	1 662 320	1 808 185
3.3	Кошти в розрахунках	-	636
4	**Усього коштів клієнтів**	**15 446 185**	**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 клієнті за станом на кінець дня:
- 30 вересня 2026 року складала 43 432 тис. грн.;
- 31 грудня 2025 року складала 41 546 тис. грн.;
- 30 вересня 2025 року складала 40 106 тис.грн.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	963 686	6,24%	739 009	4,54%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	412 478	2,67%	739 527	4,54%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 979 740	19,29%	3 855 072	23,67%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	36 346	0,24%	33 382	0,20%
5	Фізичні особи	2 761 368	17,88%	2 690 047	16,52%
6	Послуги зі страхування	426 225	2,76%	546 266	3,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	209 919	1,36%	254 800	1,56%
8	Надання інформаційних послуг	56 950	0,37%	36 706	0,23%
9	Надання фінансових послуг	461 928	2,99%	437 278	2,68%
10	Освіта, охорона здоров’я та надання соціальної допомоги	32 828	0,21%	53 790	0,33%

11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	51 863	0,34%	38 617	0,24%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 879 365	12,17%	3 223 777	19,79%
13	Рекламна діяльність	95 164	0,62%	80 372	0,49%
14	Виробництво транспортних засобів	3 321 332	21,50%	1 187 095	7,29%
15	Виробництво товарів	901 453	5,84%	1 291 588	7,93%
16	Діяльність громадських організацій	29 767	0,19%	139 911	0,86%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	136 750	0,89%	68 958	0,42%
18	Інші	689 023	4,46%	870 506	5,34%
19	**Усього коштів клієнтів**	**15 446 185**	**100%**	**16 286 701**	**100%**

Балансова вартість залучених коштів складає 88 793 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 114 286 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 2 320 369 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 9 486 714 тис. грн.

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2026 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	***Залишок за станом на 01.01.2026, в тому числі:***	***139 111***
1.1	*Резерви за наданими фінансовими гарантіями*	*44 024*
1.2	*Нараховані комісії за договорами про надання гарантії*	*95 087*
2	Формування та/або збільшення резерву	(61)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	131 015
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(98 325)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов’язань	(31 119)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 933)
7	***Залишок на кінець 30.09.2026***	***138 688***
7.1	*Резерви за наданими фінансовими гарантіями*	*43 836*
7.2	*Нараховані комісії за договорами про надання гарантії*	*94 852*

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 30.09.2025 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	***Залишок за станом на 01.01.2025***	***124 468***
1.1	*Резерви за наданими фінансовими гарантіями*	*49 821*
1.2	*Нараховані комісії за договорами про надання гарантії*	*74 647*
2	Формування та/або збільшення резерву	643
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	135 510
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(93 562)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов’язань	(29 214)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	839
7	***Залишок на кінець 30.09.2025***	***138 684***
7.1	*Резерви за наданими фінансовими гарантіями*	*44 024*
7.2	*Нараховані комісії за договорами про надання гарантії*	*95 087*

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 – 2032 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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя", яка реалізується Урядом України через ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	465 355	399 507
2	**Усього інших залучених коштів**	**465 355**	**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 вересня 2026 року складала 1 044,6 тис. грн.;
- 31 грудня 2025 року складала 989,7 тис грн.;
- 30 вересня 2025 року складала 845,82 тис. грн.

Примітка 11. Інші зобов’язання

Таблиця 11.1. Інші зобов’язання

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 469	7 052
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	19	6 126
3	Доходи майбутніх періодів	21 550	26 418
4	Інша заборгованість	8 109	5 286
5	**Усього**	**40 147**	**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 30.09.2026 складала 166 816 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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 138	7 203
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	24
3	Кредитові суми до з’ясування	450	338
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	34 700	2 466
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 295	4 460
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 669	2 339
7	Нараховані витрати	353	378
8	Кошти в розрахунках	28 664	38 617
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	85 074	67 382
10	**Усього інших фінансових зобов’язань**	**164 372**	**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 30.09.2026 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 приймалось.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2026			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	2 251 753	-	2 251 753	1 452 283	-	1 452 283
2	Інвестиції в цінні папери	4	8 731 059	2 695 337	11 426 396	4 523 527	9 220 834	13 744 361
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 356 360	1 725 282	3 081 642	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		-	453 411	453 411	-	396 778	396 778
7	Активи з правом користування		3 815	33 647	37 462	2 714	20 940	23 654
8	Нематеріальні активи		-	95 174	95 174	-	95 129	95 129
9	Інші активи	6	30 298	-	30 298	41 870	-	41 870
10	Інші фінансові активи	7	132 792	28 269	161 061	96 382	21 826	118 208
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	1 162	1 162	-	7 021	7 021
12	**Усього активів**		**12 506 078**	**5 052 432**	**17 558 510**	**7 072 228**	**11 336 652**	**18 408 880**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	8	14 617 460	828 725	15 446 185	14 693 893	1 592 808	16 286 701
14	Інші залучені кошти	10	1 044	464 311	465 355	990	398 517	399 507
15	Резерви за зобов'язаннями	9	83 528	55 160	138 688	76 817	62 294	139 111
16	Зобов'язання з оренди		19 323	18 914	38 237	14 218	11 117	25 335
17	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		166 816	-	166 816	174 647	-	174 647
18	Інші зобов'язання	11	18 596	21 551	40 147	18 464	26 418	44 882
19	Інші фінансові зобов'язання	12	79 855	84 517	164 372	56 256	66 951	123 207
20	Субординований борг		422	75 375	75 797	412	71 218	71 630
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	62 562	-	62 562
22	**Усього зобов'язань**		**14 987 044**	**1 548 553**	**16 535 597**	**15 098 259**	**2 229 323**	**17 327 582**

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.09.2026	30.09.2025
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	452 340	409 067
2	Кошти в інших банках	4 774	2 555
3	Боргові цінні папери	481 355	222 972
4	Інші	819	133
5	**Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю**	**939 288**	**634 727**
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	686 542	828 273
7	**Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**	686 542	828 273
8	**Усього процентних доходів**	**1 625 830**	**1 463 000**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(600 438)	(434 714)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(159 257)	(208 533)
11	Строкові кошти інших банків	(3 325)	(49 999)
12	Поточні рахунки	(287 314)	(206 682)
13	Інші залучені кошти	(9 798)	(6 058)
14	Процентні витрати за орендним зобов’язанням орендаря	(3 067)	(3 582)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 901)	(4 614)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(6 155)	(4 331)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 074 255)	(918 513)
18	**Усього процентних витрат**	**(1 074 255)**	**(918 513)**
19	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**551 575**	**544 487**

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	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	198 235	142 754
2	Операції з цінними паперами	882	749
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	22 539	29 248
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов’язань кредитного характеру	16 280	15 040
5	Інші	2 160	1 777
6	Гарантії надані	163 778	145 511
7	**Усього комісійних доходів**	**403 874**	**335 079**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(30 558)	(27 739)
9	Операції з платіжними картками	(70 456)	(60 281)
10	Операції з МПС	(90)	
11	Операції з гарантіями, поруками	(22)	(24)
12	**Усього комісійних витрат**	**(101 126)**	**(88 044)**
13	**Чистий комісійний дохід/(витрати)**	**302 748**	**247 035**

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	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	**Інші операційні доходи від звичайної діяльності**	**86 812**	**74 234**
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	7 917	2 122
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	45 801	38 258
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	31 119	29 207
1.4	Дохід від припинення вкладів	103	196
1.5	Інші	1 872	4 451
2	**Інші операційні доходи**	**11 692**	**20 294**
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	2 444	2 945
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	449	4 188
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	7 125	9 954
2.4	Отримані штрафи, пені	876	277
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	204	199
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	531	593
2.7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	63	2 138
3	**Усього операційних доходів**	**98 504**	**94 528**

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	30.09.2026	30.09.2025
1	Заробітна плата та премії	(688 600)	(619 930)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(89 847)	(80 252)
3	Інші виплати працівникам	(5 653)	(4 640)
4	**Усього витрати на утримання персоналу**	**(784 100)**	**(704 822)**

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2026	30.09.2025
1	Амортизація основних засобів	(25 975)	(15 615)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(12 932)	(8 037)
3	Амортизація активів з права користування	(13 853)	(15 272)
4	**Усього витрат на амортизацію**	**(52 760)**	**(38 924)**

Таблиця 18.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	30.09.2025
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(103 757)	(76 382)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(324)	(2 897)
3	Професійні послуги	(2 520)	(2 470)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(26 998)	(24 988)
5	Витрати із страхування	(1 022)	(321)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(20 332)	(20 427)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(6 366)	(7 170)
8	Господарські витрати	(3 789)	(2 966)
9	Послуги процесінгового центру	(16 825)	(18 573)
10	Інші адміністративні витрати	(5 604)	(3 130)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 823)	(446)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(968)	-
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(4 286)
14	Витрати на охорону	(552)	(563)
15	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(5 626)	(4 306)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(14 779)	(13 200)
17	Витрати на випуск пластикових карток	(1 304)	(2 145)
18	Інші	(5 483)	(4 456)
19	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**	**(218 072)**	**(188 726)**

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 30.09.2026 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	262 509	190 651	1 172 670	-	1 625 830
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	909 938	214 409	(1 132 652)	8 305	-
3	Комісійні доходи	283 683	119 407	784	-	403 874
4	Інші операційні доходи	31 135	88	-	55 589	86 812
5	**Усього доходів від основної діяльності**	**1 487 265**	**524 555**	**40 802**	**63 894**	**2 116 516**
6	Інші операційні доходи	864	7 137		3 691	11 692
7	Процентні витрати	(875 913)	(183 961)	(3 325)	(11 056)	(1 074 255)
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(52 197)	(1 325)	-	-	(53 522)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(34 476)	-	(6 005)		(40 481)
10	Відрахування до резерву під знецінення нефінансових активів		-		(11 197)	(11 197)
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	46 624	-	46 624
12	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	192 885	-	192 885
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(15 391)	-	(15 391)
14	Комісійні витрати	(1 966)	(87 969)	(11 191)	-	(101 126)

15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	61	-	-	-	61
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(218 072)	(218 072)
17	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(52 760)	(52 760)
18	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(784 100)	(784 100)
19	**РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:**	**523 638**	**258 437**	**244 399**	**(1 009 600)**	**16 874**

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

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 9 місяців 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 30.09.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	**Найменування звітних сегментів**			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	**послуги фізичним особам**	**інвестиційна банківська діяльність**		
1	2	**3**	**4**	**5**	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	237 935	171 265	1 053 800	-	1 463 000
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	785 820	234 293	(1 026 064)	5 951	-
3	Комісійні доходи	246 333	88 710	36	-	335 079
4	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	26 177	3 225		44 832	74 234
5	Інші операційні доходи	6 752	3 479		10 063	20 294
6	**Усього доходів сегментів**	**1 303 017**	**500 972**	**27 772**	**60 846**	**1 892 607**
7	Процентні витрати	(636 775)	(222 795)	(49 999)	(8 944)	(918 513)
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 231)	(35 574)	-	-	(38 805)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(24 115)	-	(3 162)	-	(27 277)
10	Відрахування до резерву під знецінення нефінансових активів	-	-	-	(3 291)	(3 291)

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

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

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2026 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	1 868 614	1 213 029	11 426 395	606 198	15 114 236
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	9 398 630	1 973 592	(11 372 222)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	2 444 274	2 444 274
4	**Усього активів**	**11 267 244**	**3 186 621**	**54 173**	**3 050 472**	**17 558 510**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	13 150 172	2 761 368	-	75 797	15 987 337
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	548 260	548 260
7	**Усього зобов'язань**	**13 150 172**	**2 761 368**	**-**	**624 057**	**16 535 597**

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.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег-менти та опе-рації	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська 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	9 місяців 2026 року			9 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	2 116 516	-	2 116 516	1 892 607	-	1 892 607
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	473 562	-	473 562	473 648	-	473 648

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року в судах за позовами, в яких Банк виступає відповідачем, вирішувалось 21 справа, сукупна сума заявлених вимог за якими становить 13 717 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа 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;
- 1 (одна) справа 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 13 717 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 вересня 2026 року контрактні зобов’язання, пов’язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 3 112 тис. грн.

Зобов’язання, що пов’язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов’язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину

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

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

Станом на 30 вересня 2026 року сума зобов’язань з кредитування (без врахування зобов’язань по гарантіях), що обліковуються Банком, становить 1 757 826 тис. грн. та складається з безризикових зобов’язань.

Таблиця 20.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	1 757 826	1 032 694
2	Гарантії видані	13 520 463	11 351 380
3	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з виданими гарантіями	(43 836)	(50 776)
4	**Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**15 234 453**	**12 333 298**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026		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	464 311	677 009	398 517
2	**Усього**	**677 009**	**464 311**	**677 009**	**398 517**

Примітка 21. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2026 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку	Керівники установ, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб	Асоційовані особи фізичних осіб	Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	(199)	(6 418)	-	(6)	(137)	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	19	155	-	1	14	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	156	10 722	25 389	5 037	18 574	19 494	581	331
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	75 797	-	-	-	-	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	42 722	10 760	-	-	-	-	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку	Керівники установ, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб	Асоційовані особи фізичних осіб	Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	-	58	555	-	-	35	-	-
2	Процентні витрати	-	(8 192)	(739)	(82)	(1)	(267)	-	-
3	Комісійні доходи	3	7	45	14	4	56	21	3
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(19)	(155)	-	(1)	(14)	-	-
5	Адміністративні та інші витрати	-	-	2	-	-	-	-	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський 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 9 місяців 2025року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Контролери банку	Особи, які мають істотну участь в банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку	Асоційовані особи фізичних осіб	Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	32	345	-	55	-	-
2	Процентні витрати	-	(7 017)	(109)	(129)	(278)	-	-
3	Комісійні доходи	2	82	55	21	45	15	3
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(175)	(140)	-	(29)	-	-
5	Адміністративні та інші витрати	-	-	(1)	(75)	-	-	-

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2026 року		9 місяців 2025 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	115 133	36 593	101 269	33 395
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	8 707	-	5 645	-

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 9 місяців 2026 року, що закінчилися 30 вересня 2026 року, які потребують розкриття і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2026 року

Голова Правління Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер Аліна ЛІПАТОВА