

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 6 місяців 2025 року
(станом на кінець дня 30 червня 2025 року)**

"30" липня 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 шестимісячний період, що завершився 30 червня 2025 року (станом на кінець дня 30 червня 2025 року) у складі: Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на кінець дня 30 червня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом на 30 червня 2025 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі на 30 червня 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 відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 30 червня 2025 року, та його

фінансові результати і грошові потоки за шість місяців, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України щодо бухгалтерського обліку та фінансового звітування.

Пояснювальний параграф

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

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

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 року №196, та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6RX "Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу, який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 30 червня 2025 року становить 772 134 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 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 № 1405/1112 від 15.07.2025 року;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15.07.2025 – 30.07.2025.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Аудитор

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

"30" липня 2025 року



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 6 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ
(за період з 01 січня 2025 року по 30 червня 2025 року)

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

Найменування статті	Примітки	30.06.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 482 469	832 113
Інвестиції в цінні папери	4	9 545 458	11 373 565
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 564 059	2 202 079
Інвестиційна нерухомість	6	20 150	62 172
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	-
Відстрочений податковий актив		1 260	1 260
Основні засоби та активи з правом користування	7	356 701	146 115
Нематеріальні активи	7	85 547	84 765
Інші фінансові активи	9	354 169	140 891
Інші активи	8	18 675	21 566
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	2 206
Усього активів		14 428 489	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	774 600	-
Кошти клієнтів	11	11 896 732	13 395 231
Похідні фінансові зобов'язання		100	
Інші залучені кошти	13	299 383	183 597
Резерви за зобов'язаннями	12	137 229	124 468
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	154 315	125 097
Інші зобов'язання	14	40 157	26 032
Зобов'язання з оренди		24 495	30 012
Інші фінансові зобов'язання	15	231 673	159 354
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		9 422	28 151
Субординований борг		70 355	70 633
Усього зобов'язань		13 638 461	14 142 575
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		136 465	107 567
Резервні та інші фонди банку		243 063	206 090
Усього власного капіталу		790 028	724 157
Усього зобов'язань та власного капіталу		14 428 489	14 866 732

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 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 6 місяців 2025 року**

(тис. грн)

Найменування статті	П ри мі тк и	За 1 півріччя 2025 року		За 1 півріччя 2024 року	
		За 2 квартал 2025 року	наростаючим підсумком із початку 2025 року до 30.06.2025	За 2 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 30.06.2024
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	18	453 136	941 032	387 044	805 845
Процентні витрати	18	(291 792)	(590 204)	(236 580)	(512 025)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		161 344	350 828	150 464	293 820
Комісійні доходи	19	109 437	211 735	80 654	162 074
Комісійні витрати	19	(28 129)	(58 286)	(27 945)	(49 494)
Чистий комісійний дохід		81 308	153 449	52 709	112 580
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		79 687	59 888	53 889	60 708
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		52 440	114 553	69 170	112 708
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 489)	(16 732)	(1 633)	(3 314)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(12 769)	(23 226)	(45 078)	(43 063)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(11 227)	27 927	(397)	(22 830)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		2 434	1 448	(20 633)	(18 678)
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(21 562)	6 149	(66 108)	(84 571)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення		(4)	(1 881)	121	132

корисності) нефінансових активів					
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	20	24 116	46 488	22 218	41 098
Інші операційні доходи	20	4 050	13 891	1 949	4 058
Витрати на виплати працівникам	21	(245 035)	(487 618)	(184 466)	(336 437)
Витрати зносу та амортизація	21	(12 646)	(25 022)	(10 812)	(20 590)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(71 067)	(126 674)	(48 006)	(99 538)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		40 142	87 319	39 495	80 654
Витрати на податок на прибуток		(9 414)	(21 448)	(11 719)	(11 719)
Прибуток/(збиток) за звітний період		30 728	65 871	27 776	68 935
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		30 728	65 871	27 776	68 935
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		102,42	219,57	92,59	229,78

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 6 місяців 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184
Усього сукупного доходу	-	-	-	68 935	68 935
Розподіл прибутку	-	-	39 843	(39 843)	-
Залишок на кінець 30.06.2024 року	300 000	110 500	206 090	139 529	756 119
Залишок на кінець 31.12.2024 року	300 000	110 500	206 090	107 567	724 157
Усього сукупного доходу	-	-	-	65 871	65 871
Розподіл прибутку	-	-	36 973	(36 973)	-
Залишок на кінець 30.06.2025 року	300 000	110 500	243 063	136 465	790 028

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 6 місяців 2025 року

(тис. грн)

Найменування статті	При мітк и	30.06.2025	30.06.2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	919 107	831 272
Процентні витрати, що сплачені	18	(551 451)	(512 402)
Комісійні доходи, що отримані	19	212 180	162 395
Комісійні витрати, що сплачені	19	(58 125)	(49 534)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		109 154	42 069
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	32 933
Результат операцій з іноземною валютою		109 140	12 820
Інші отримані операційні доходи	20	56 190	45 155
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(458 402)	(328 607)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(126 212)	(99 514)
Податок на прибуток, сплачений		(40 177)	(43 935)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		171 404	92 652
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	5 211 325	3 299 500
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(3 382 792)	546 975
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	-	(165 032)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(388 366)	(688 109)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	(221 231)	(226 144)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	2 809	(1 446)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	772 625	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(1 534 254)	(2 977 159)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	13	115 521	28 645
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		13 953	1 834
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	78 588	96 102
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		839 582	7 818

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів		46 210	-
Придбання основних засобів	7	(226 469)	(7 648)
Придбання нематеріальних активів	7	(8 810)	(8 702)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(189 069)	(16 350)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(157)	(17 896)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		650 356	(26 428)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		832 113	980 592
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 482 469	954 164

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 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 30.06.2025 р. згідно штатного розкладу становила 731 особа, за станом на 30.06.2024 р. становила 637 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30.06.2025 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";
- міжнародної спілки бізнесменів України та Туреччини (TUID);
- членом міжнародного клубу SME Banking Agency;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;
- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- членом Асоціації українських банків;
- членом Ради директорів "Конфедерації будівельників України".

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

АТ «КБ «ГЛОБУС» уклав угоду про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва за Програмою з підтримки фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО-компаній) 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 30 червня 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 30.06.2025 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%.

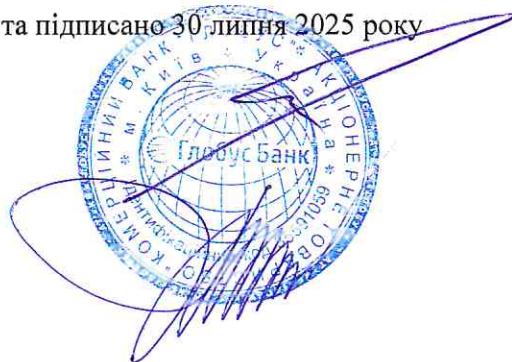
Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців, тобто за період, що завершився 30 червня 2025 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

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

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

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

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

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

Оцінка політичної ситуації.

У першому півріччі 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення – конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінансового сектору та стримує відновлення економіки.

Зростання економіки триває, хоч і нижчими темпами, ніж прогнозувалося раніше. Зростання стримується тривалою війною. Зберігається значний дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу. Бюджетний дефіцит, державний і валовий зовнішній борг відносно ВВП залишаються високими. Водночас істотні обсяги міжнародної допомоги значною мірою нівелюють ці виклики.

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. Враховуючи 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. Враховуючи, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	319 330	208 155
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	582 499	134 180
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	631 760	564 185
3.1	України	623 432	555 777
3.2	інших країн	8 328	8 408
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(51 120)	(74 407)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 482 469	832 113

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

Станом на 30.06.2025 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	109 971	5 335 869
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	9 435 487	6 037 696
3	Усього цінних паперів	9 545 458	11 373 565

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	66 028	4 995 842
2	Облігації внутрішньої державної позики	44 637	345 401
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(694)	(5 374)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	109 971	5 335 869

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики	9 435 487	5 950 465
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	-	87 231
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9 435 487	6 037 696

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

Станом за 30.06.2025 ОВДП в сумі 683 276 тис. грн. надані в заставу під договір невідновлювальної кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» та в сумі 934 536 тис. грн надані в заставу під кредити, що отримані від інших українських банків за операціями репо.

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

- 30 червня 2025 року складає 273 903 тис. грн.;
- 30 червня 2024 року складає 220 917 тис. грн.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 564 059	2 202 079
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 564 059	2 202 079

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

собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2025			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	1 717 474	(261 120)	1 456 354	1 425 168	(259 615)	1 165 553
2	Кредити, надані фізичним особам	859 741	(340 257)	519 484	854 504	(321 067)	533 437
3	Іпотечні кредити	653 860	(65 639)	588 221	561 158	(58 069)	503 089
4	Усього	3 231 075	(667 016)	2 564 059	2 840 830	(638 751)	2 202 079

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

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

- 30 червня 2025 року складає 200 481 тис. грн;
- 30 червня 2024 року складає 211 769 тис. грн.

Примітка 6. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 30.06.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2024	62 172	-	-	62 172
2	Залишок станом на 30.06.2025	20 150	-	-	20 150

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

В 2025 році відбувся продаж земельних ділянок, що були частиною інвестиційної нерухомості, що обліковувалась на балансі банку станом на 31.12.2024, дохід від якого відображено в рядку 2.2 примітки 20 «Інші операційні доходи».

Протягом 1 півріччя 2025 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.5 примітки 20 «Інші операційні доходи».

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та активи з правом користування на 30.06.2025 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 приставки	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	<i>Вибуття:</i>	-	(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 звітного 2024р.	(53 339)	(19 439)	(72 778)	(15 996)	(23 310)	(6 414)	(150)	(2 404)	(2 332)	(17 955)	-	(141 339)
7	Надходження	-	52 064	52 064	-	-	-	43	-	-	-	226 469	278 576
8	Капітальні інвестиції на добудову та вдосконалення	-	3 685	3 685	-	-	-	-	-	-	-	-	3 685
9	Інші переведення	210 935		210 935	3 709	2 919	5 743		269		758	(224 333)	-
10	<i>Вибуття:</i>	-	(1 802)	(1 802)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 802)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(63 593)	(63 593)	(83)	(261)	-	(47)	(28)	(80)	(221)	-	(64 313)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	61 791	61 791	83	261	-	47	28	80	221	-	62 511
11	Амортизаційні відрахування	(4 617)	(59 758)	(64 375)	(900)	(2 872)	(129)	(74)	(632)	(122)	(769)	-	(69 873)
12	Балансова вартість на 30.06.2025	285 949	22 951	308 900	6 627	23 099	6 025	213	2 765	732	487	7 853	356 701
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	343 905	40 357	384 262	23 440	49 020	12 568	390	5 773	3 106	18 990	7 853	505 402
12.2	Знос на 30.06.2025	(57 956)	(17 406)	(75 362)	(16 813)	(25 921)	(6 543)	(177)	(3 008)	(2 374)	(18 503)	-	(148 701)

Таблиця 7.2. Нематеріальні активи на 30.06.2025 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	8 810	-	-	8 810
8	Вибуття	(4 286)	-	-	(4 286)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	(9 718)	-	-	(9 718)
8.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	5 432	-	-	5 432
9	Амортизаційні відрахування	(3 739)	(3)	-	(3 742)
10	Балансова вартість на 30.06.2025	85 513	34	-	85 547
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	112 024	66	35	112 125
10.2	Знос на 30.06.2025	(26 511)	(32)	(35)	(26 578)

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

У 1 півріччі 2025 року відбулося придбання приміщення з метою використання для надання банківських послуг.

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

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

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

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

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

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	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	5 019	7 207
3	Передоплата за послуги	5 139	1 713
4	Дорогоцінні метали	835	863
5	Витрати майбутніх періодів	4 949	6 211
6	Запаси	1 744	2 293
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	41	504
8	Інші	57	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(2 892)	(1 011)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	18 675	21 566

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

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2025 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2024	(620)	(388)	(3)	(1 011)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 494)	(387)	-	(1 881)
3	Залишок станом на 30.06.2025	(2 114)	(775)	(3)	(2 892)

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

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

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 486	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)	38 570	38 708
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 407	3 275
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 368	2 688
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	130	116
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	208 205	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках	11 172	11 672
9	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	102 487	91 981
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 224	2 834
11	Інші фінансові активи	7 596	5 840
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(48 476)	(44 617)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	354 169	140 891

Станом на 30.06.2025 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ "СЕНС БАНК".

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

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2025 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	(2 754)	(124)	(1)	56	(646)	(390)	(3 859)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(35 556)	(871)	(117)	(1 258)	(7 450)	(3 224)	(48 476)

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

(тис. грн.)

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

Примітка 10. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	774 600	-
3	Усього коштів інших банків	774 600	-

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

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

- 30 червня 2025 року складає 1 976 тис.грн.;
- 31 грудня 2024 року складала 0 тис.грн.

Протягом 6 місяців 2025 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	26 160	21 967
1.1	Поточні рахунки	11 733	9 745
1.2	Строкові кошти	14 427	12 222
2	Інші юридичні особи	9 020 594	10 634 395
2.1	Поточні рахунки	3 465 061	3 879 510
2.2	Строкові кошти	4 536 532	6 240 990
2.3.	Кошти в розрахунках	1 019 001	513 895
3	Фізичні особи:	2 849 978	2 738 869
3.1	Поточні рахунки	810 041	623 008
3.2	Строкові кошти	2 039 312	2 115 861
3.3	Кошти в розрахунках	625	-
4	Усього коштів клієнтів	11 896 732	13 395 231

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

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

- 30 червня 2025 року складає 40 098 тис. грн.;
- 30 червня 2024 року складає 40 519 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.06.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	678 960	5,71%	624 323	4,66%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	452 052	3,80%	544 507	4,06%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 720 388	14,46%	2 945 786	21,99%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	56 449	0,47%	47 512	0,35%
5	Фізичні особи	2 862 469	24,06%	2 738 892	20,45%
6	Послуги зі страхування	465 280	3,91%	394 478	2,94%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	721 817	6,07%	351 985	2,63%
8	Надання інформаційних послуг	18 920	0,16%	24 159	0,18%
9	Надання фінансових послуг	251 479	2,11%	235 140	1,76%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 021	0,26%	42 035	0,31%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	36 610	0,31%	39 579	0,30%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 883 184	15,83%	3 023 124	22,57%
13	Рекламна діяльність	19 100	0,16%	27 550	0,21%
14	Виробництво транспортних засобів	1 417 295	11,91%	1 282 990	9,58%
15	Виробництво товарів	377 063	3,17%	509 790	3,81%
16	Діяльність громадських організацій	113 383	0,95%	70 703	0,53%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	77 309	0,65%	68 715	0,51%
18	Інші	713 952	6,00%	423 963	3,17%
19	Усього коштів клієнтів	11 896 732	100%	13 395 231	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 142 203,6 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 171 027,67 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 1 650 021,95 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 7 576 045,59 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2025 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	1 512
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	88 723
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(58 336)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(17 332)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 806)
7	Залишок на кінець 30.06.2025	137 229

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

Таблиця 12.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2024 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2024	107 244
2	Формування та/або збільшення резерву	14 868
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	60 464
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(47 199)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(12 108)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	885
7	Залишок на кінець 30.06.2024	124 154

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

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

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя", яка реалізується Урядом України через ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	299 383	183 597
2	Усього інших залучених коштів	299 383	183 597

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

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

- 30 червня 2025 року складає 712,4 тис. грн.;
- 30 червня 2024 року складає 179,6 тис. грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 496	5 235
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 929	281
3	Доходи майбутніх періодів	21 276	14 933
4	Інша заборгованість	4 456	5 583
5	Усього	40 157	26 032

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

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 30.06.2025 складала 154 315 тис грн;
кінець дня 31.12.2024 складала 125 097 тис.грн.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 200	5 641
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	21	-
3	Кредитові суми до з'ясування	150	156
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	132 005	5 818
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 402	2 206
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 149	2 028
7	Нараховані витрати	405	244
8	Кошти в розрахунках	25 284	84 250
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	64 057	59 011
10	Усього інших фінансових зобов'язань	231 673	159 354

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

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2024 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2025 року	300	300 000	300 000

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

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

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

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

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

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

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

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та 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 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2025			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	1 482 469	-	1 482 469	832 113	-	832 113
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 594 994	7 950 464	9 545 458	8 523 569	2 849 996	11 373 565
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 083 368	1 480 691	2 564 059	836 307	1 365 772	2 202 079
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	20 150	20 150	-	62 172	62 172
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		1	-	1	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		1 260	-	1 260	1 260	-	1 260
7	Основні засоби		-	333 536	333 536	-	117 109	117 109
8	Активи з правом користування		4 132	19 033	23 165	2 835	26 171	29 006
9	Нематеріальні активи		-	85 547	85 547	-	84 765	84 765
10	Інші активи	7	18 675	-	18 675	21 566	-	21 566
11	Інші фінансові активи	8	332 925	21 244	354 169	132 674	8 217	140 891
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	2 206	2 206
13	Усього активів		4 517 824	9 910 665	14 428 489	10 350 324	4 516 408	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків		774 600	-	774 600			
15	Кошти клієнтів	9	11 011 949	884 783	11 896 732	12 432 113	963 118	13 395 231
16	Інші залучені кошти		8 884	290 499	299 383	447	183 150	183 597
17	Резерви за зобов'язаннями	10	79 406	57 823	137 229	74 299	50 169	124 468
18	Зобов'язання з оренди		13 796	10 699	24 495	17 053	12 959	30 012
19	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		154 315	-	154 315	125 097	-	125 097
20	Інші зобов'язання	12	18 881	21 276	40 157	11 099	14 933	26 032
21	Інші фінансові зобов'язання	13	167 994	63 679	231 673	100 339	59 015	159 354
22	Похідні фінансові зобов'язання		100	-	100	-	-	-
23	Субординований борг		391	69 964	70 355	-	70 633	70 633
24	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		9 422	-	9 422	28 151	-	28 151
25	Усього зобов'язань		12 239 738	1 398 723	13 638 461	12 788 598	1 353 977	14 142 575

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2025	30.06.2024
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	263 609	196 109
2	Кошти в інших банках	1 419	2 058
3	Боргові цінні папери	213 470	290 695
4	Інші	25	26
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	478 523	488 888
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	462 509	316 957
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	462 509	316 957
8	Усього процентних доходів	941 032	805 845
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(273 377)	(207 835)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(141 283)	(182 254)
11	Строкові кошти інших банків	(9 362)	-
12	Поточні рахунки	(154 055)	(113 641)
13	Інші залучені кошти	(3 590)	(861)
14	Процентні витрати за орендною зобов'язанням орендаря	(2 672)	(2 061)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(3 062)	(2 907)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 803)	(2 466)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(590 204)	(512 025)
18	Усього процентних витрат	(590 204)	(512 025)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	350 828	293 820

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	94 856	73 186
2	Операції з цінними паперами	442	439
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	20 441	13 461
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	9 212	7 179
5	Інші	1 150	897
6	Гарантії надані	85 634	66 912
7	Усього комісійних доходів	211 735	162 074
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(19 469)	(27 562)
9	Операції з платіжними картками	(38 801)	(21 561)
10	Операції з гарантіями, поруками	(16)	(366)
11	Інші	-	(5)
12	Усього комісійних витрат	(58 286)	(49 494)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	153 449	112 580

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

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	46 488	41 098
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	1 066	926
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	25 892	25 348
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	17 332	12 088
1.4	Дохід від припинення вкладів	80	219
1.5	Інші	2 118	2 517
2	Інші операційні доходи	13 891	4 058
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	2 340	1 805
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	4 188	-
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	4 934	1 358
2.4	Отримані штрафи, пені	177	30
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	133	133
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	584	627
2.7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 535	105
3	Усього операційних доходів	60 379	45 156

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

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2025	30.06.2024
1	Заробітна плата та премії	(429 080)	(297 549)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(55 506)	(36 386)
3	Інші виплати працівникам	(3 032)	(2 502)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(487 618)	(336 437)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2025	30.06.2024
1	Амортизація основних засобів	(9 349)	(6 804)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 435)	(4 366)
3	Амортизація активів з права користування	(11 238)	(9 420)
4	Усього витрат на амортизацію	(25 022)	(20 590)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	30.06.2024
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(50 477)	(33 095)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 428)	(529)
3	Професійні послуги	(2 014)	(1 945)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(16 854)	(8 017)
5	Витрати із страхування	(133)	(108)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(13 364)	(12 263)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(4 268)	(2 019)
8	Господарські витрати	(2 075)	(1 705)
9	Послуги процесінгового центру	(12 360)	(11 441)
10	Інші адміністративні витрати	(1 567)	(164)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(306)	(12 115)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(4 286)	(246)
13	Витрати на охорону	(382)	(342)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(2 412)	(2 321)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(1 384)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(8 496)	(7 542)
17	Витрати на випуск пластикових карток	(2 145)	-
18	Інші	(3 107)	(4 302)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(126 674)	(99 538)

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

Примітка 22. Операційні сегменти

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2025 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	151 834	111 800	677 398	-	941 032
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	512 230	145 412	(661 411)	3 769	-
3	Комісійні доходи	152 883	58 833	19	-	211 735
4	Інші операційні доходи	18 274	4 250	-	37 855	60 379
5	Усього доходів сегментів	835 221	320 295	16 006	41 624	1 213 146
6	Процентні витрати	(425 685)	(149 291)	(9 362)	(5 866)	(590 204)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(29 410)	6 184	-	-	(23 226)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 879)	-	30 806	(1 881)	26 046
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	59 888	-	59 888
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	114 553	-	114 553
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(16 732)	-	(16 732)

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

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

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2024 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	106 955	89 180	609 710	-	805 845
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	400 987	195 973	(601 587)	4 627	-
3	Комісійні доходи	117 657	44 408	9	-	162 074
4	Інші операційні доходи	12 299	1 396	-	31 461	45 156
5	Усього доходів сегментів	637 898	330 957	8 132	36 088	1 013 075
6	Процентні витрати	(317 970)	(188 681)	-	(5 374)	(512 025)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(49 329)	6 266	-	-	(43 063)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3 487	-	(26 317)	132	(22 698)

9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	60 708	-	60 708
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	112 708	-	112 708
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 314)	-	(3 314)
12	Комісійні витрати	(1 300)	(30 273)	(17 921)	-	(49 494)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(18 678)	-	-	-	(18 678)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(99 538)	(99 538)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(20 590)	(20 590)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(336 437)	(336 437)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	254 108	118 269	133 996	(425 719)	80 654

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 6 місяців 2024 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2025 р.

(тис. грн.)						
Р я д о к	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	1 463 393	1 100 667	9 545 458	463 659	12 573 177
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	6 840 939	2 086 052	(8 926 990)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 855 312	1 855 312
4	Усього активів	8 304 332	3 186 719	618 468	2 318 971	14 428 489
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	9 346 137	2 849 978	774 600	70 355	13 041 070
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	597 391	597 391
7	Усього зобов'язань	9 346 137	2 849 978	774 600	667 746	13 638 461

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

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

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

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2024 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 170 854	1 031 225	11 373 565	294 313	13 869 957
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	9 032 516	2 282 193	(11 314 709)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	996 775	996 775
4	Усього активів	10 203 370	3 313 418	58 856	1 291 088	14 866 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	10 839 959	2 738 869	-	70 633	13 649 461
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	493 114	493 114
7	Усього зобов'язань	10 839 959	2 738 869	-	563 747	14 142 575

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2025 року			6 місяців 2024 року		
		Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього	Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи	1 213 146	-	1 213 146	1 013 075	-	1 013 075
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	439 223	-	439 223	247 898	-	247 898

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 22 справи, на загальну суму 6 811,7 тис. грн.:

- 1 (одна) справа 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;
- 1 (одна) справа про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 8 (вісім) справ про забезпечення позову;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним договору та внесення змін до договору банківського вкладу;
- 1 (одна) справа про визнання договору недійсним, визнання права власності;
- 1 (одна) справа про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину;
- 1 (одна) справа про усунення перешкод в користуванні власністю шляхом припинення приватного обтяження рухомого майна.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2025 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 4 106,8 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 30 червня 2025 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 965 289 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	965 289	733 804
2	Гарантії видані	11 214 739	6 754 299
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(48 628)	(58 925)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	12 131 400	7 429 178

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2025		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	1 617 813	1 071 296	361 250	183 150
2	Усього	1 617 813	1 071 296	361 250	183 150

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Контроле ри 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 %)	-	160	-	7 416	-	196
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(18)	-	(128)	-	(49)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	1 463	4 052	3 440	24 479	17	29 678
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	-	70 355	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	-	74 734	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2025 року

(тис. грн.)

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

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

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

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 6 місяців 2024року

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	109	2	2 134	-	176
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(10)	(2)	(43)	-	(27)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 632	4 376	24 095	16	28 375
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	68 508	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	27 382	-	-

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2025 року		6 місяців 2024 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	68 676	36 465	53 602	27 040
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	3 528	-	2 453	-

Примітка 25. Події після звітної дати

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

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

Інформація про істотну участь у банку станом на 30.06.2025 наведена у примітці 1. Однак, між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2025 року, що закінчилося 30 червня 2025 року, ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - акціонер АТ «КБ ГЛОБУС», якому належало 100% акцій Банку, продав 100% акцій Банку фізичним особам, які були опосередкованими учасниками (остаточним ключовими учасниками) Банку.

Інших суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2025 року, що закінчилося 30 червня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 30 липня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

